

BILANS BANKU AKTYWA

według stanu na 31.12.2011 r.

Nr kodu bankowego: 80990004



**PODLASKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY w ZABŁUDOWIE**

w 0,00 zł

Poz.	<i>AKTYWA</i>	<i>Stan na dzień 31.12.2010 r.</i>	<i>Stan na dzień 31.12.2011 r.</i>
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 270 486,38	3 715 840,66
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	3 270 486,38	3 715 840,66
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	66 906 413,45	37 313 278,01
	1. W rachunku bieżącym	11 197 266,16	6 546 865,22
	2. Terminowe	55 709 147,29	30 766 412,79
IV.	Należności od sektora niefinansowego	136 526 543,55	139 586 954,26
	1. W rachunku bieżącym	15 706 453,97	16 977 296,60
	2. Terminowe	120 820 089,58	122 609 657,66
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	159 970,14	186 569,45
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	159 970,14	186 569,45
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	29 365 392,77	42 244 865,85
	1. Banków	14 341 786,73	16 499 379,63
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	9 329 460,35	15 303 108,03
	3. Pozostałe	5 694 145,69	10 442 378,19
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	602 763,00	706 565,00
	1. W instytucjach finansowych	600 763,00	706 565,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 000,00	0,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	46 943,81	12 828,33
	<i>w tym wartość firmy</i>	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 368 547,30	5 222 229,63
XV.	Inne aktywa	1 265 173,41	1 126 571,39
	1. Przejęte aktywa – do zbycia	4 168,04	0,00
	2. Pozostałe	1 261 005,37	1 126 571,39
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	504 548,50	415 781,39
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	399 724,00	324 524,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	104 824,50	91 257,39
	AKTYWA RAZEM	242 016 782,31	230 531 483,97

BIEGŁY REWIDENT
Miej. KIBR 5749
Michał
mgr Lech Niżołanuk

BILANS BANKU PASYWA

według stanu na 31.12.2011 r.

Nr kodu bankowego: 80990004



w 0,00 zł

Poz.	PASYWA	Stan na dzień 31.12.2010 r.	Stan na dzień 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	6 525 592,27
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rachunki terminowe	0,00	6 525 592,27
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	201 200 725,16	185 017 569,30
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	160 155 569,15	153 283 602,58
	a) bieżące	28 323 152,99	37 106 905,93
	b) terminowe	131 832 416,16	116 176 696,65
	2. Pozostałe, w tym:	41 045 156,01	31 733 966,72
	a) bieżące	27 360 905,22	19 606 806,08
	b) terminowe	13 684 250,79	12 127 160,64
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	17 291 747,39	13 394 866,56
	1. Bieżące	8 303 343,42	9 444 147,97
	2. Terminowe	8 988 403,97	3 950 718,59
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 012 715,00	5 014 228,77
VII.	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 431 913,03	1 669 120,75
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	10 351 682,09	4 461 408,81
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	34 652,53	30 760,90
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	10 317 029,56	4 430 647,91
X.	Rezerwy	669 638,45	555 538,80
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	203 221,00	254 786,00
	2. Pozostałe rezerwy	466 417,45	300 752,80
XI.	Zobowiązania podporządkowane	4 000 000,00	4 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 056 161,97	4 152 591,30
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-82 501,11	-75 221,66
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 673 603,17	20,00
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	88 824,53	88 824,53
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-2 004 124,20
XIX.	Zysk (strata) netto	-12 677 727,37	7 731 068,74
	PASYWA RAZEM	242 016 782,31	230 531 483,97
	Współczynnik wypłacalności	0,21	8,52

Sporządził: Janina Sobiecka
tel. 797 999 749

Data: 29.02.2012 r. **NICEPREZES ZARZĄDU**

BIEGŁY REWIDENT

Nr rej. KIBR 57119

mgr Lech Mikołajuk

Elżbieta Majewska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski

POZYCJE POZABILANSOWE

według stanu na 31.12.2011 r.

Nr kodu bankowego: 80990004



**PODLASKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY w ZABŁUDOWIE**

w 0,00 zł

Poz.	TREŚĆ	Stan na dzień 31.12.2010 r.	Stan na dzień 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	28 454 340,49	12 590 827,09
	1. Zobowiązania udzielone	22 454 340,49	12 590 827,09
	a) finansowe	19 145 404,33	10 768 176,09
	b) gwarancyjne	3 308 936,16	1 822 651,00
	2. Zobowiązania otrzymane	6 000 000,00	0,00
	a) finansowe	6 000 000,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązanie związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	122 039 366,57	114 923 277,06

Sporządził: Janina Sobiecka
tel. 797 999 749

Data: 29.02.2012 r.

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Majewska

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KBR/5749
mgr Lech Nikolajuk

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

według stanu na 31.12.2011 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

PODLASKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY w ZABŁUDOWIE

w 0,00 zł

Poz.	<i>Wyszczególnienie pozycji rachunku</i>	<i>Stan na dzień 31.12.2010 r.</i>	<i>Stan na dzień 31.12.2011 r.</i>
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 975 889,27	14 507 122,46
	1. Od sektora finansowego	1 822 513,73	1 710 237,13
	2. Od sektora niefinansowego	9 581 507,66	8 580 585,97
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 423 020,98	1 807 335,05
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 148 846,90	2 408 964,31
II.	II. Koszty odsetek	7 904 243,61	7 633 491,86
	1. Od sektora finansowego	374 806,76	577 581,96
	2. Od sektora niefinansowego	7 060 619,70	6 485 814,71
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	468 817,15	570 095,19
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 071 645,66	6 873 630,60
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 870 853,50	2 560 254,65
V.	Koszty prowizji	155 259,93	111 316,42
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 715 593,57	2 448 938,23
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozost. papierów wart. i innych instrum. finans.o zmiennej kwocie dochodu	38 790,00	38 790,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	38 790,00	38 790,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	27 810,52	172 353,53
	1. Papierami wart. i innymi instrumentami finansowymi	-5 684,00	12 551,88
	2. Pozostałych	33 494,52	159 801,65
IX.	Wynik z pozycji wymiany	95 336,57	92 004,99
X.	Wynik na działalności bankowej	8 949 176,32	9 625 717,35
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	208 176,49	338 399,22
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 147 839,51	417 874,11
XIII.	Koszty działania banku	8 261 010,06	8 975 465,67
	1. Wynagrodzenia	4 783 366,43	4 216 375,95
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	845 469,15	804 171,54
	3. Inne	2 632 174,48	3 954 918,18
XIV.	Amortyzacja ŚT oraz wart. niematerialnych i prawnych	384 882,07	390 523,10
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	13 612 032,10	1 813 949,94
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	13 612 032,10	1 813 949,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 483 350,56	9 583 760,99
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i na ogólne ryzyko bankowe	1 483 350,56	9 583 760,99
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	12 128 681,54	-7 769 811,05
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-12 765 060,37	7 950 064,74
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	-12 765 060,37	7 950 064,74
XXI.	Podatek dochodowy	87 333,00	218 996,00

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749
Lech Nikołaj
mgr Lech Nikołaj

XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zw. straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	-12 677 727,37	7 731 068,74

Sporządził: Janina Sobecka
Tel. 797 999 749

Data: 29.02.2012r.

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
Elżbieta Majewska

PREZES ZARZĄDU
Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU
Jan Żukowski

Biegły Rewident
Nr rej. K1BR 5749
mgr Lech Nikolajuk

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

według stanu na 31.12.2011 r.

Nr kodu bankowego: 80990004



**PODLASKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY w ZABŁUDOWIE**

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2010 r.	Stan na dzień 31.12.2011 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	16 773 050,46	2 058 361,19
	- korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	16 773 050,46	2 058 361,19
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	6 151 455,00	4 056 161,97
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-2 095 293,03	96 429,33
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 908,11	102 593,78
	- przeniesienia zmian powyżej zadeklarowanych	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	1 908,11	102 593,78
	- oprocentowania udziałów i przepisania udziałów	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 097 201,14	6 164,45
	- wypłat y udziałów, wypłaty oprocentowania z podz. nadw.. bil.	0,00	0,00
	- wyksięgowania wypowiedzianych udziałów	2 034 733,54	0,00
	- wyksięgowania wypowiedzianych udziałów i regulacji dopłat BS	62 467,60	6 164,45
	1.2 Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 056 161,97	4 152 591,30
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-140 832,24	-82 501,11
	2.1 Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-58 331,13	-7 279,45
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zmiany ilości zadeklarowanych udziałów	0,00	0,00
	-zmiana wartości jednostki udziałowej	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	58 331,13	7 279,45
	- wypłat udziałów	56 423,02	7 265,67
	- dopłat	1 908,11	13,78
	2.2 Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-82 501,11	-75 221,66
	3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
	3.1 Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 110 644,34	10 673 603,17
	4.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	562 958,83	-10 673 583,17
	a) zwiększenia (z tytułu)	562 958,83	20,00
	- aktualizacji wyceny środków trwałych	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	562 958,83	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- wpłat wpisowego	0,00	20,00
	- udziałów wypowiedzianych	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	10 673 603,17
	- pokrycia straty	0,00	10 673 603,17
	-	0,00	0,00
	4.2 Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 673 603,17	20,00
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	88 824,53	88 824,53
	5.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- likwidacja środków trwałych	0,00	0,00
	5.2 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	88 824,53	88 824,53

[Signature]

[Signature]

BIEGLY REWIDENT
Nr rej. MBR 5749
[Signature]
... ..

[Signature]

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

według stanu na 31.12.2011 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2010 r.	Stan na dzień 31.12.2011 r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
6.1	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
6.2	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
7.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia z tytułu	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
7.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	562 958,83	-12 677 727,37
8.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	562 958,83	-12 677 727,37
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2	Zysk z lat ubiegłych na początek, okresu po korektach	562 958,83	0,00
8.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-562 958,83	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	562 958,83	0,00
	- podziału zysku	562 958,83	0,00
	-	0,00	0,00
8.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	-12 677 727,37
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.6	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	-12 677 727,37
8.7	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	-10 673 603,17
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	- wyceny prowizji według ESP	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	10 673 603,17
	- pokrycie z funduszu zasobowego	0,00	10 673 603,17
8.8	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-2 004 124,20
8.9	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-2 004 124,20
9.	Wynik netto	-12 677 727,37	7 731 068,74
	a) zysk netto	0,00	7 731 068,74
	b) strata netto	-12 677 727,37	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	2 058 361,19	9 893 158,71
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 058 361,19	9 893 158,71

Sporządził: Janina Sobecka
tel. 797 999 749

ZARZĄD BANKU

Data: 29.02.2012 r. WICEPREZES ZARZĄDU

BIURO REWIDENTA

M. rej. KRS 000049

mar Lech Nirolajuk

Elżbieta Majewska

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski

str.2

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

według stanu na 31.12.2011 r. (metoda pośrednia)

Nr kodu bankowego: 80990004



w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2010 r.	Stan na dzień 31.12.2011 r.
A.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	-12 677 727,37	7 731 068,74
II.	Korekty razem:	27 676 728,66	-9 842 391,08
1	Amortyzacja	384 882,07	409 306,25
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach dywidendy)	0,00	-31 420,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5	Zmiana stanu rezerw	186 767,44	-38 899,65
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	8 536 321,99	-12 879 473,08
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-38 096 653,94	24 942 734,50
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	23 324 756,65	-3 087 010,02
9	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	-103 802,00
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	6 525 592,27
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	31 748 402,23	-20 080 036,69
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	12 715,00	1 513,77
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	955 650,80	237 207,72
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-55 431,68	9 675,48
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	737 067,43	-5 886 381,65
18	Inne korekty	-57 749,33	138 602,02
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	14 999 001,29	-2 111 322,34
B.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
I.	Wpływy	1 952,30	24 415,36
1	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finans. (lokacyjnych)	0,00	0,00
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 952,30	0,00
6	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	24 415,36
II.	Wydatki	14 829 802,88	2 253 288,46
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finans. (lokacyjnych)	14 696 000,00	0,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	133 802,88	2 253 288,46
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-14 827 850,58	-2 228 873,10

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KBR 5749
mar Lech Nikołajuk

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

według stanu na 31.12.2011 r. (metoda pośrednia)

Nr kodu bankowego: 80990004



w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 31.12.2010 r.	Stan na dzień 31.12.2011 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	5 001 904,11	135 148,78
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	5 000 000,00	0,00
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 904,11	103 728,78
6	Inne wpływy finansowe	0,00	31 420,00
II.	Wydatki	3 538 870,01	0,00
1	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4	Z tytułu innych zobowiązań podporządkowanych	1 500 000,00	0,00
5	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 038 870,01	0,00
8	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 463 034,10	135 148,78
D.	Przeplwy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	1 634 184,81	-4 205 046,66
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 634 184,81	-4 205 046,66
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	12 833 563,73	14 467 752,54
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	14 467 752,54	10 262 705,88
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Sporządził: Janina Sobecka
tel. 797 999 749

Data: 29.02.2012 r.

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Majewska

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski

str.2

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. KIBR 5749

mgr Lech Nikolajuk