

BILANS

Sporządzony na dzień 30.06.2011r. w złotych

	Aktywa	stan na	
		30.06.2010 r.	30.06.2011 r.
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7.316.450,14	9.294.889,36
	1. W rachunku bieżącym	7.316.450,14	9.294.889,36
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	136.769.786,23	162.627.177,88
	1. W rachunku bieżącym	14.943.033,77	24.569.654,12
	2. Terminowe	121.826.752,46	138.057.523,76
IV	Należności od sektora niefinansowego	423.666.388,53	645.959.030,10
	1. W rachunku bieżącym	3.151.191,93	7.864.455,63
	2. Terminowe	420.515.196,60	638.094.574,47
V	Należności od sektora budżetowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
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	7.500,00	7.500,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	7.500,00	7.500,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1.682.160,45	2.057.294,45
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	111.147,96	123.995,91
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	41.780.073,67	42.867.402,65
XV	Inne aktywa	5.829.616,80	8.767.994,16
	1. Przejęte aktywa – do zbycia	2.552.466,67	232.000,00
	2. Pozostałe	3.277.150,13	8.535.994,16
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1.438.372,44	2.657.205,50
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1.179.126,00	2.173.497,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	259.246,44	483.708,50
	Aktywa razem	618.601.496,22	874.362.490,01

BILANS

Sporządzony na dzień 30.06.2011 r. w złotych

	Pasywa	stan na	
		30.06.2010 r.	30.06.2011 r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	52.722.360,32	119.469.653,95
	1. W rachunku bieżącym	491.511,02	343.581,59
	2. Terminowe	52.230.849,30	119.126.072,36
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	482.417.259,15	622.229.856,21
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	436.763.952,43	555.973.471,81
	a) bieżące	51.842.907,86	64.271.373,69
	b) terminowe	384.921.044,57	491.702.098,12
	2. Pozostałe, w tym:	45.653.306,72	66.256.384,40
	a) bieżące	39.482.473,88	39.242.805,53
	b) terminowe	6.170.832,84	27.013.578,87
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3.530.728,70	20.385.133,77
IV	1. Bieżące	3.530.728,70	4.267.252,26
	2. Terminowe	0,00	16.117.881,51
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7.848.490,41	9.687.352,17
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	5.792.924,51	9.525.300,11
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	5.792.924,51	9.525.300,11
X	Rezerwy	2.504.838,05	6.181.014,91
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1.179.126,00	2.322.072,00
	2. Pozostałe rezerwy	1.325.712,05	3.858.942,91
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	6.829.820,00	7.765.160,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	51.280.779,74	72.792.119,46
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	592.660,31	592.660,31
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2.500.000,00	3.100.000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500.000,00	750.000,00
	2. Pozostałe	2.000.000,00	2.350.000,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	2.581.635,04	2.634.239,12
	Pasywa razem	618.601.496,22	874.362.490,01
	Współczynnik wypłacalności	11,23	10,92

Sporządził:

Jolanta Andrzejewska

STARSZY SPECJALISTA

Podpis:.....*Jolanta Andrzejewska*

Data: 05 września 2011 r.

Główny Księgowy Banku:

Janina Roguska

Dyrektor
Biura Operacji Bankowych
Podpis:.....*Janina Roguska*

Zarząd Banku

Prezes Zarządu- mgr Jan Bajno

V-ce Prezes Zarządu- mgr Elżbieta Kubuj

Członek Zarządu -mgr Małgorzata Denis

Rachunek zysków i strat

w złotych

	Treść Informacji	Za okres	
		30.06.2010 r.	30.06.2011 r.
	Przychody z tytułu odsetek	20.295.013,86	36.526.699,37
I	1. Od sektora finansowego	2.055.322,38	2.944.320,24
	2. Od sektora niefinansowego	18.239.691,48	33.582.379,13
	3. Od sektora budżetowego	0,00	0,00
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Koszty odsetek	12.585.502,59	16.995.466,89
II	1. Od sektora finansowego	1.366.218,04	3.202.799,19
	2. Od sektora niefinansowego	11.169.159,49	13.549.054,53
	3. Od sektora budżetowego	50.125,06	243.613,17
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7.709.511,27	19.531.232,48
IV	Przychody z tytułu prowizji	2.978.336,79	3.358.916,65
V	Koszty prowizji	133.029,95	188.016,89
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2.845.306,84	3.170.899,76
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	60.224,00	0,00
VII	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	60.224,00	0,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	3.811,79	291.186,32
X	Wynik działalności bankowej	10.618.853,90	22.993.318,56
XI	Pozostałe przychody operacyjne	956.339,84	3.953.571,37
XII	Pozostałe koszty operacyjne	216.014,26	1.949.907,68
	Koszty działania banku	9.182.370,64	10.974.329,49
XIII	1. Wynagrodzenia	5.344.596,18	5.868.113,61
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	903.082,90	957.500,51
	3. Inne	2.934.691,56	4.148.715,37
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	756.211,66	806.741,64
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4.722.041,07	15.390.186,45
XV	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4.722.041,07	15.390.186,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6.033.687,93	8.542.119,45
XVI	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6.033.687,93	8.542.119,45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00

Amuz *Plaz*

**SPÓLDZIELCZY BANK
RZEMIOSŁA I ROLNICTWA
w Wołominie**

XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-1.311.646,86	6.848.067,00
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2.732.244,04	6.367.844,12
	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
XIX	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2.732.244,04	6.367.844,12
XXI	Podatek dochodowy	150.609,00	3.733.605,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2.581.635,04	2.634.239,12

Sporządził:

Jolanta Andrzejewska

STARSZY SPECJALISTA

Podpis:

Jolanta Andrzejewska

Główny Księgowy Banku:

Janina Roguska

Dyrektor
Biura Operacji Bankowych
Główny Księgowy

Podpis:.....

Janina Roguska

Data: 05 września 2011 r.

Zarząd Banku

Prezes Zarządu- mgr Jan Bajno

V-ce Prezes Zarządu- mgr Elżbieta Kubuj

Członek Zarządu -mgr Małgorzata Denis

Jan Bajno
Elżbieta Kubuj
Małgorzata Denis

POZYCJE POZABILANSOWE


Sporządzono na dzień 30.06.2011r. w złotych

	Treść informacji	stan na	
		30.06.2010 r.	30.06.2011 r.
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	426.735.802,29	624.728.765,88
I.	1. Zobowiązania udzielone:	8.359.040,53	6.777.331,32
	a) finansowe	7.020.123,86	5.366.770,20
	b) gwarancyjne	1.338.916,67	1.410.561,12
	2. Zobowiązania otrzymane:	418.376.761,76	617.951.434,56
	a) finansowe	15.000.000,00	21.000.000,00
	b) gwarancyjne	403.376.761,76	596.951.434,56
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	2.470.760,15	2.450.995,04

Sporządził:

Jolanta Andrzejewska

STARSZY SPECJALISTA

Podpis:  Jolanta Andrzejewska

Główny Księgowy Banku:

Janina Roguska

Dyrektor
Biura Operacji Bankowych
Główny Księgowy

Podpis:  Janina Roguska

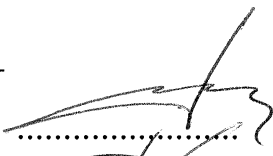
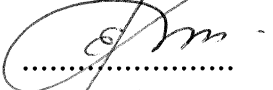

Data: 05 września 2011 r.

Zarząd Banku

Prezes Zarządu- mgr Jan Bajno

V-ce Prezes Zarządu- mgr Elżbieta Kubuj

Członek Zarządu -mgr Małgorzata Denis


.....

.....

.....

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w złotych


	Treść informacji	Za okres	
		30.06.2010 r.	30.06.2011 r.
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	53.703.408,66	67.107.763,94
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	53.703.408,66	67.107.763,94
	1. Kapitał(fundusz) podstawowy na początek okresu	6.340.840,00	6.717.080,00
	1.1. Zmiany kapitału(funduszu) podstawowego	488.980,00	1.048.080,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	709.760,00	1.231.720,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	Wpłaty	709.760,00	1.231.720,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	220.780,00	183.640,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	Wypłaty	220.780,00	183.640,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6.829.820,00	7.765.160,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
	3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
I.a	3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	44.668.120,11	57.298.023,63
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6.612.659,63	15.494.095,83
	a) zwiększenia (z tytułu)	6.612.659,63	15.494.095,83
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	3.503.012,44	4.289.407,53
	- podziału zysku(ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	1.788,24	0,00
	- inne (wpłata wpisowego)	3.107.858,95	11.204.688,30
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- inne(Decyzja Zarządu)	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	51.280.779,74	72.792.119,46
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	594.448,55	592.660,31
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1.788,24	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1.788,24	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	1.788,24	0,00
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	592.660,31	592.660,31
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	400.000,00	500.000,00
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100.000,00	250.000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	100.000,00	250.000,00
	- z podziału zysku	100.000,00	250.000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	500.000,00	750.000,00

**SPÓŁDZIELCZY BANK
RZEMIOSŁA I ROLNICTWA
w Wołominie**

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	1.700.000,00	2.000.000,00
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	300.000,00	350.000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	300.000,00	350.000,00
- z podziału z zysku	300.000,00	350.000,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	2.000.000,00	2.350.000,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku netto	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	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Wynik netto	2.581.635,04	2.634.239,12
a) zysk netto	2.581.635,04	2.634.239,12
b) strata netto	0,00	0,00
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	61.203.260,05	84.249.939,77
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	63.010.404,57	86.093.907,15

Sporządził:

Jolanta Andrzejewska
STARSZY SPECJALISTA

Podpis:  Jolanta Andrzejewska


Data: 05 września 2011 r.

Główny Księgowy Banku:

Janina Roguska

Dyrektor

Biura Operacji Bankowych

Podpis:  Główny Księgowy

Janina Roguska

Zarząd Banku

Prezes Zarządu- mgr Jan Bajno

V-ce Prezes Zarządu- mgr Elżbieta Kubuj 

Członek Zarządu -mgr Małgorzata Denis 

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

w złotych

	Treść informacji	Za okres	
		30.06.2010 r.	30.06.2011 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk(strata) netto	2.581.635,04	2.634.239,12
	Korekty razem:	-25.114.946,33	-8.757.289,11
	1. Amortyzacja	756.211,66	806.741,64
	2. Zyski(straty) z tytułu różnic kursowych	76.052,44	-20.626,44
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk(strata) z działalności inwestycyjnej	-4.215.944,71	45.604,73
	5. Zmiana stanu rezerw	-307.614,21	-181.877,77
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-31.102.597,20	-28.334.418,01
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-47.970.055,99	-117.437.078,63
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
II.	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych(handlowych)	1.175,00	-375.134,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	5.503.634,60	21.862.462,88
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	49.359.078,27	107.265.820,01
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	1.981.307,49	2.928.721,03
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-151.673,62	-315.957,71
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	955.479,94	2.445.986,49
	18. Inne korekty	0,00	2.552.466,67
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-22.533.311,29	-6.123.049,99
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
	Wpływy	19.921.876,88	11.565,00
I.	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 finansowych(lokalacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	19.921.876,88	11.565,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
	Wydatki	-472.191,43	-1.584.397,58
II.	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 finansowych (lokalacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-472.191,43	-1.584.397,58
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00


Własny podpis

**SPÓŁDZIELCZY BANK
RZEMIOSŁA I ROLNICTWA
w Wołominie**

III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej(I-II)	19.449.685,45	-1.572.832,58
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	3.817.618,95	12.436.408,30
	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	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	3.817.618,95	12.436.408,30
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	-220.780,00	-183.640,00
	1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłaty 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 finansowych	0,00	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	-220.780,00	-183.640,00
	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.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	3.596.838,95	12.252.768,30
D.	Przepływy pieniężne netto, razem(A.III+/-B.III+/-C.III)	513.213,11	4.556.885,73
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	437.160,67	4.577.512,17
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-76.052,44	20.626,44
F.	Środki pieniężne na początek okresu	21.822.323,24	29.287.031,31
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	22.259.483,91	33.864.543,48
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Jolanta Andrzejewska
STARSZY SPECJALISTA

Podpis:  Jolanta Andrzejewska

Główny Księgowy Banku:

Janina Roguska

Dyrektor
Biura Operacji Bankowych
Główny Księgowy

Podpis:  Janina Roguska

Data: 05 września 2011 r.

Zarząd Banku

Prezes Zarządu- mgr Jan Bajno

V-ce Prezes Zarządu- mgr Elżbieta Kubuj

Członek Zarządu- mgr Małgorzata Denis

