

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w CIECHANOWIE**

za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku

CZĘŚĆ I

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie przy ulicy 3 Maja 3. Wpis do rejestru Sądu Rejonowego dla M.ST. Warszawy w Warszawie nastąpił dnia 19.07.2001r w dziale XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000027891 . Bank działa na obszarze całego kraju.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem - nie dotyczy.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:
 - 1) **Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych – nie dotyczy**
 - 2) **Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań**
 - a) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się według wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić , należy wycenić według zamortyzowanego kosztu
 - b) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie FOŚG wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w

- przychodach lub kosztach finansowych; naliczone odsetki ujmuje się w przychodach z tytułu odsetek; należne dywidendy ujmuje się w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu; w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących
- c) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia , z uwzględnieniem odpisów aktualizujących, lub według wartości godziwej
 - d) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczają do sprzedaży, wycenia się według wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa , z uwzględnieniem oszacowanych przez bank kosztów sprzedaży,
 - e) aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych; w przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy,
 - f) zobowiązania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
 - g) zobowiązania finansowe powstałe w wyniku utrzymania przez bank zaangażowania w przeniesionych aktywach finansowych lub powstałe w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, a których nie wyłączone z bilansu wycenia się;
 - według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody,
 - w wartości godziwej, jeżeli przeniesiony składnik aktywów wyceniany jest według tej metody

3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) Zasady spisywania należności

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie
za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku*

Bank może odpisać należność stanowiącą ekspozycję kredytową w ciężar utworzonej na nią rezerwy celowej i przenieść do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostaje zaklasyfikowana do należności "straconych" przez okres co najmniej roku oraz utworzona na nią rezerwa celowa równa jest kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli że wartość netto należności jest równa zero.

Decyzję o przeniesieniu ekspozycji kredytowej do ewidencji pozabilansowej podejmuje każdorazowo Zarząd.

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym: - nie dotyczy
8. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej banku.

Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.

9. Informacje dotyczące korekty błędów w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego – nie wystąpiły
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego: - nie wystąpiły
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy

Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2010.

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

| Lp. | Treść | Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident | Kwota |
|-----|---|---|------------------------------|
| 1 | Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego | Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczy w Poznaniu | 22.631,00 PLN Cena brutto |

Sporządził: Katarzyna Kamińska

p. o. GŁÓWNY KSIĘGOWY
Kamińska
Katarzyna Kamińska

1. Andrzej Szwejkowski
2. Cezary Buła
3. Joanna Piskorz

ZARZĄD BANKU:

PREZES ZARZĄDU
Prezes Zarządu
Andrzej Szwejkowski

WICEPREZES ZARZĄDU
Wiceprezes
Zarządu
Cezary Buła

WICEPREZES ZARZĄDU
Wiceprezes
Zarządu
Joanna Piskorz

POLSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
w Ciechanowie

06-400 Ciechanów, ul. 3 Maja 3
tel. 023/673 09 00 fax 023/673 09 01
Reg. COO (pieczęć firmowa) 06-00-10-929

Ciechanów, dnia: 2011-02-21

chadano 1403.2011
chadano
WANDA ZASĘPA-CHADANO
KOD KWIDZIN 18941

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2010

| | Aktywa | Stan na koniec roku: | |
|------|---|-----------------------|-----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 9 781 568,51 | 10 135 154,56 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 9 760 785,21 | 10 114 271,26 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Inne środki | 20 783,30 | 20 883,30 |
| II | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | 0,00 | 0,00 |
| III | Należności od sektora finansowego | 100 674 830,84 | 29 435 483,62 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 32 503 158,51 | 15 253 918,42 |
| | 2. Terminowe | 68 171 672,33 | 14 181 565,20 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 602 945 342,93 | 513 622 905,50 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 84 933 458,65 | 66 598 874,53 |
| | 2. Terminowe | 518 011 884,28 | 447 024 030,97 |
| V | Należności od sektora budżetowego | 8 056 486,65 | 8 590 093,87 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Terminowe | 8 056 486,65 | 8 590 093,87 |
| 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 | 3 362 420,10 | 3 362 420,10 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 3 355 420,10 | 3 355 420,10 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 7 000,00 | 7 000,00 |
| XII | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| XIII | Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 98 457,91 | 65 501,69 |
| | - wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 9 771 161,34 | 9 303 832,62 |
| XV | Inne aktywa | 1 368 901,12 | 543 358,57 |
| | 1. Przejęte aktywa do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałe | 1 368 901,12 | 543 358,57 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 2 678 982,97 | 2 168 007,86 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 2 346 857,00 | 1 845 297,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 332 125,97 | 322 710,86 |
| | SUMA AKTYWÓW | 738 738 152,37 | 577 228 758,39 |

Modano 14.03.2011
 BOŻENA TASOJA-OLBORSKA
 BEATA REWICZAK 8894

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2010

| | Pasywa | Stan na koniec roku: | |
|-------|---|-----------------------|-----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| | | 0,00 | 0,00 |
| I | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | | |
| II | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 30 848 243,24 | 10 063 225,05 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 810,01 | 3 958 841,88 |
| | 2. Terminowe | 30 847 433,23 | 6 104 383,17 |
| III | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 511 838 165,44 | 416 147 117,61 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 267 090 171,31 | 176 377 785,72 |
| | a) bieżące | 80 292 924,10 | 75 808 621,24 |
| | b) terminowe | 186 797 247,21 | 100 569 164,48 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 244 747 994,13 | 239 769 331,89 |
| | a) bieżące | 110 176 205,88 | 103 166 484,16 |
| | b) terminowe | 134 571 788,25 | 136 602 847,73 |
| IV | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 111 762 427,36 | 87 098 081,64 |
| | 1. Bieżące | 79 453 011,03 | 72 368 299,37 |
| | 2. Terminowe | 32 309 416,33 | 14 729 782,27 |
| V | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VI | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 10 025 400,00 | 0,00 |
| VII | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| VIII | Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 3 788 082,18 | 1 926 656,95 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 3 245 688,76 | 2 472 829,29 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 90 000,00 | 86 813,79 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone | 3 155 688,76 | 2 386 015,50 |
| X | Rezerwy | 1 263 184,50 | 876 896,92 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 291 705,00 | 328 437,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 971 479,50 | 548 459,92 |
| XI | Zobowiązania podporządkowane | 7 502 564,38 | 9 500 000,00 |
| XII | Kapitał (fundusz) podstawowy | 39 820 000,00 | 35 190 000,00 |
| 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 | 10 486 297,10 | 8 322 491,86 |
| XVI | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 120 909,52 | 120 909,52 |
| XVII | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 1 189 397,31 | 1 189 397,31 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 1 189 397,31 | 1 189 397,31 |
| | 2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| XVIII | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| XIX | Zysk (strata) netto | 6 847 792,58 | 4 319 152,24 |
| | SUMA PASYWÓW | 738 738 152,37 | 577 226 758,39 |
| | Współczynnik wypłacalności | 10,66% | 9,42% |

Sporządził:
 Teresa Kaliszewska

Podpis:
 Data: 16.02.2011

Główny Księgowy Banku:
 Katarzyna Kamińska
 p. o. GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Podpis:
 Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

Joanna Piskorz

Cezary Buła

PREZES ZARZĄDU

(podpisy członków Zarządu)

Madano 14.03.2011
 BOLESLAW ZASIEPA-OLBORSKI
 DROGĄ REZERWY 8894/

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2010 do 31-12-2010

| | Treść informacji | Stan na koniec roku: | |
|-------|--|----------------------|----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Przychody z tytułu odsetek | 48 312 813,63 | 39 190 005,52 |
| | 1. Od sektora finansowego | 3 150 486,70 | 1 899 064,45 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 44 753 415,47 | 36 845 018,40 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 408 911,46 | 445 922,67 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 0,00 | 0,00 |
| | | 21 783 677,29 | 18 889 679,05 |
| II | Koszty odsetek | 1 035 987,58 | 1 078 088,53 |
| | 1. Od sektora finansowego | 16 670 283,81 | 13 702 463,86 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 4 077 405,90 | 4 109 126,66 |
| | 3. Od sektora budżetowego | | |
| III | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 9 079 266,50 | 7 119 112,31 |
| IV | Przychody z tytułu prowizji | 1 085 372,79 | 1 058 123,41 |
| V | Koszty prowizji | 7 993 893,71 | 6 060 988,90 |
| VI | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | | |
| VII | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 184 881,50 | 176 703,09 |
| | 1. Od jednostek zależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Od jednostek współzależnych | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Od jednostek stowarzyszonych | 184 881,50 | 176 703,09 |
| | 4. Od pozostałych jednostek | -539 863,00 | 0,00 |
| VIII | Wynik operacji finansowych | -539 863,00 | 0,00 |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałych | 20 582,24 | 53 432,88 |
| IX | Wynik z pozycji wymiany | 34 188 630,79 | 26 591 451,34 |
| X | Wynik z działalności bankowej | 489 801,44 | 479 889,34 |
| XI | Pozostałe przychody operacyjne | 1 507 810,01 | 410 778,82 |
| XII | Pozostałe koszty operacyjne | 21 142 911,97 | 18 284 853,04 |
| XIII | Koszty działania banku | 10 204 088,90 | 8 840 158,24 |
| | 1. Wynagrodzenia | 2 219 845,94 | 1 881 803,43 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 8 718 977,13 | 7 562 891,37 |
| | 3. Inne | | |
| XIV | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 1 675 607,86 | 1 595 242,04 |
| XV | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 2 934 528,75 | 2 768 075,33 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 2 934 528,75 | 2 768 075,33 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 1 611 857,94 | 1 549 382,79 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 1 611 857,94 | 1 549 382,79 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 1 322 670,81 | 1 218 692,54 |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej | 9 029 431,58 | 5 561 774,24 |
| 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 | 9 029 431,58 | 5 561 774,24 |
| XXI | Podatek dochodowy | 2 181 639,00 | 1 242 622,00 |
| XXII | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 |
| XXIII | Zysk (strata) netto | 6 847 792,58 | 4 319 152,24 |

Sporządził:
 Teresa Kaliszewska

Podpis: *Jhmir*
 Data: 16.02.2011

Główny Księgowy Banku:
 Katarzyna Kamińska
 p. o. GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Podpis: *Kamińska*
 Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU
 WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU
Joanna Piskorz *Cezary Buża* PREZES ZARZĄDU
 (podpisy członków Zarządu)

Podano 14.02.2011
 BOLESLAWA ZASĘPI-OLĄDZKA
 PRZEWODNICZĄCA
 BRANŻA KRAJOWA

POZYCJE POZABILANSOWE
 sporządzone na dzień 31-12-2010

| | Treść informacji | Stan na koniec roku: | |
|------|---|----------------------|------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I. | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 244 853 672,43 | 177 363 997,48 |
| | 1. Zobowiązania udzielone: | 114 853 672,43 | 71 322 839,36 |
| | a) finansowe | 92 432 276,09 | 58 152 557,41 |
| | b) gwarancyjne | 22 421 396,34 | 13 170 281,95 |
| | 2. Zobowiązania otrzymane: | 130 000 000,00 | 106 041 158,12 |
| | a) finansowe | 130 000 000,00 | 106 041 158,12 |
| | b) gwarancyjne | | 0,00 |
| II. | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| III. | Pozostałe | 1 406 073 303,83 | 1 403 959 879,76 |

Sporządził:
Teresa Kaliszewska
 Podpis: *[Signature]*
 Data: 16.02.2011

Główny Księgowy Banku:
Katarzyna Kamińska
 p. o. GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Podpis: *[Signature]*
 Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU

| | | |
|--|---|--|
| WICEPREZES ZARZĄDU <i>[Signature]</i> Joanna Piskorz | WICEPREZES ZARZĄDU <i>[Signature]</i> Cezary Buła (podpisy członków Zarządu) | PRZEDSIĘDZIECĄ ZARZĄDU <i>[Signature]</i> Andrzej Szczygielowski |
|--|---|--|

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2010 do 31-12-2010

| Treść informacji | Stan na koniec roku: | |
|--|----------------------|----------------------|
| | bieżącego | ubiegłego |
| I Kapitał własny na początek okresu (BO) | 49 141 950,93 | 43 031 164,39 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| I.a Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 49 141 950,93 | 43 031 164,39 |
| 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 35 190 000,00 | 30 060 000,00 |
| 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 4 630 000,00 | 5 130 000,00 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 5 260 000,00 | 5 855 000,00 |
| - wpłata udziałów członkowskich | 4 257 256,50 | 3 312 451,50 |
| - dopłata do udziałów członkowskich | 0,00 | 0,00 |
| - dywidenda | 1 002 743,50 | 2 542 548,50 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 630 000,00 | 725 000,00 |
| - wypłata udziałów członkowskich | 630 000,00 | 725 000,00 |
| - wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 39 820 000,00 | 35 190 000,00 |
| 2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| 2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - wypłata udziałów członkowskich | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - wpłata udziałów członkowskich | 0,00 | 0,00 |
| - dywidenda | 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 |
| 3.1. Akcje własne na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 8 322 491,86 | 4 990 375,05 |
| 4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 2 163 805,24 | 3 332 116,81 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 2 163 805,24 | 3 332 116,81 |
| - podział z zysku | 2 162 005,24 | 3 330 816,81 |
| - wpisowe | 1 800,00 | 1 300,00 |
| - z funduszu z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 |
| - inne | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - pokrycia straty | 0,00 | 0,00 |
| 4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 10 486 297,10 | 8 322 491,86 |
| 5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 120 909,52 | 120 909,52 |
| 5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - przeszacowanie wartości aktywów | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - zbycia lub likwidacji środków trwałych | 0,00 | 0,00 |
| 5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 120 909,52 | 120 909,52 |
| 6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 1 189 397,31 | 1 189 397,31 |
| 6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - podział z zysku | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - pokrycie ryzyka | 0,00 | 0,00 |
| 6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 1 189 397,31 | 1 189 397,31 |

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| 7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| 7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 0,00 | 0,00 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - podziału z zysku | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - przeksięgowanie na fundusz zapasowy | 0,00 | 0,00 |
| - inne | 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 | 4 319 152,24 | 6 670 482,81 |
| 8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 4 319 152,24 | 6 670 482,81 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| 8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 4 319 152,24 | 6 670 482,81 |
| 8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych | -4 319 152,24 | -6 670 482,81 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - zysk netto | 0,00 | 0,00 |
| - inne | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 4 319 152,24 | 6 670 482,81 |
| - podział zysku netto | 4 319 152,24 | 6 670 482,81 |
| 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 |
| - strata z roku ubiegłego | 0,00 | 0,00 |
| - inne | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - pokrycie straty | 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 | 6 847 792,58 | 4 319 152,24 |
| a) zysk netto | 6 847 792,58 | 4 319 152,24 |
| b) strata netto | 0,00 | 0,00 |
| II Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 58 464 396,51 | 49 141 950,93 |
| III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 55 079 695,51 | 46 984 803,93 |

Sporządził:


Teresa Kaliszewska

Podpis: 

Dat: 16.02.2011

Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Kamińska

Podpis:  p. o. GŁÓWNY KSIĘGOWY
Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU


Joanna Piskorz

WICEPREZES ZARZĄDU


Cezary Buła

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU


Andrzej Stawojowski

Pradawo 14.03.2011

WOLFINIA ZASPĘ OLBOHKA

BIEGNY KEMIDZAT 0894/

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2010 do 31-12-2010

| | Treść informacji | Stan na koniec roku: | |
|----------|--|----------------------|----------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| A | Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I | Zysk/strata netto | 6 847 792,58 | 4 319 152,24 |
| II | Korekty razem: | 11 508 124,28 | -7 934 715,38 |
| | 1. Amortyzacja | 1 675 607,86 | 1 595 242,04 |
| | 2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -184 881,50 | -176 703,09 |
| | 4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej | -53 531,10 | -134 400,00 |
| | 5. Zmiana stanu rezerw | 386 287,58 | -290 430,70 |
| | 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| | 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego | -53 990 107,13 | -11 751 539,12 |
| | 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -89 614 372,76 | -15 931 920,13 |
| | 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 | -1 381 000,00 |
| | 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | 20 785 018,19 | -50 840 214,89 |
| | 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 120 355 393,55 | 72 089 413,80 |
| | 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 | 10 025 400,00 | 0,00 |
| | 15. Zmiana stanu innych zobowiązań | 1 861 425,23 | -1 430 453,83 |
| | 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -507 788,90 | -381 733,84 |
| | 17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych | 769 673,26 | 699 024,38 |
| | 18. Inne korekty | 0,00 | 0,00 |
| III | Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II) | 18 355 916,86 | -3 615 563,14 |
| B | Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I | Wpływy | 349 781,50 | 311 103,09 |
| | 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 (lokacyjnych) | 0,00 | 0,00 |
| | 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 164 900,00 | 134 400,00 |
| | 6. Inne wpływy inwestycyjne | 184 881,50 | 176 703,09 |
| II | Wydatki | -2 287 261,70 | -1 414 865,20 |
| | 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 |

Badano 14.03.2011
 BOŻENNA ZASPA-OLIBO
 BIEŻĄCY REWIDENT 65947

| | | | |
|------------|---|----------------------|----------------------|
| | 4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 0,00 | 0,00 |
| | 5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | -2 287 261,70 | -1 414 865,20 |
| | 6. Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II) | -1 937 480,20 | -1 103 762,11 |
| C | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I | Wpływy | 2 474 653,00 | 5 856 300,00 |
| | 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 | 2 474 653,00 | 5 856 300,00 |
| | 6. Inne wpływy finansowe | 0,00 | 0,00 |
| II | Wydatki | -1 997 435,62 | -4 064 666,00 |
| | 1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla 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 | -1 997 435,62 | 0,00 |
| | 7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | 0,00 | -4 064 666,00 |
| | 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 0,00 | 0,00 |
| | 9. Nabywanie akcji własnych | 0,00 | 0,00 |
| | 10. Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II) | 477 217,38 | 1 791 634,00 |
| D | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III) | 16 895 654,04 | -2 927 691,25 |
| E | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | 16 895 654,04 | -2 927 692,25 |
| | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| F | Środki pieniężne na początek okresu | 25 389 072,98 | 28 316 765,23 |
| G | Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym: | 42 284 727,02 | 25 389 072,98 |
| | - o ograniczonej możliwości dysponowania | 53 875,55 | 61 640,81 |

Sporządził:

Teresa Kaliszewska

Podpis: 

Data: 16.02.2011

Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Kamińska

p. o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:  Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

 Joanna Piskorz

WICEPREZES ZARZĄDU

 Cezary Buła

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

 Andrzej Nawajkowski

Badano 14.03.2011

BOŻENNA ZASĘPA-OLBORSKA

BIEŻYĆ WYBRODZIŁ 0004/