

**BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY**

76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3

tel. 94 314 3641, 42, 43; fax. 94 314 3922

Organ Rejestrowy: KRS, Numer w KRS: 0000139617

NIP 669-05-05-820 REGON 000498698

nazwa banku

nr kodu bankowego- 85660003

**Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie**
**BILANS BANKU**

sporządzony na 31.12.2011 r.

w 0,00 zł.


poz.	AKTYWA	Wartość na dzień 31.12.2010 r.	Wartość na dzień 31.12.2011 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 620 559,63</b>	<b>7 557 824,62</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 620 559,63	7 557 824,62
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>21 813 808,49</b>	<b>65 989 544,59</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 465 166,05	7 218 212,44
	2. Terminowe	17 348 642,44	58 771 332,15
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>73 261 506,44</b>	<b>88 208 995,52</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 995 122,95	9 879 689,86
	2. Terminowe	66 266 383,49	78 329 305,66
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>17 245 960,14</b>	<b>18 278 182,06</b>
	1. W rachunku bieżącym	111 808,63	122 123,08
	2. Terminowe	17 134 151,51	18 156 058,98
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>402 644,10</b>	<b>603 334,02</b>
	1. Banków	402 644,10	603 334,02
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>300 000,00</b>	<b>1 100 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	300 000,00	1 100 000,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>479 315,79</b>	<b>435 548,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	479 315,79	435 548,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>4 507 835,23</b>	<b>5 550 992,10</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>165 572,48</b>	<b>213 090,51</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>7 407 108,36</b>	<b>9 903 806,13</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 599 537,19</b>	<b>1 579 935,75</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	600 000,00	1 246 736,68
	2. Pozostałe	999 537,19	333 199,07
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>539 086,68</b>	<b>816 740,08</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	318 084,00	394 404,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	221 002,68	422 336,08
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>133 342 934,53</b>	<b>200 237 993,38</b>

Kly

sporządzony na 31.12.2011 r.

poz.	PASYWA	Wartość na dzień 31.12.2010 r.	Wartość na dzień 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	72 540 410,37	97 296 880,03
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	49 335 297,63	61 758 853,31
	a) bieżące	11 508 109,82	14 881 515,03
	b) terminowe	37 827 187,81	46 877 338,28
	2. Pozostałe, w tym:	23 205 112,74	35 538 026,72
	a) bieżące	22 152 905,49	25 401 900,91
	b) terminowe	1 052 207,25	10 136 125,81
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 620 842,58	82 016 728,93
	1. Bieżące	39 240 173,37	81 759 162,72
	2. Terminowe	3 380 669,21	257 566,21
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 205 014,79	3 205 600,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 191 108,93	2 653 770,51
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	708 179,91	921 694,74
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	87 465,38
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	708 179,91	834 229,36
X.	Rezerwy	432 532,37	673 492,44
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	117 822,00	212 167,00
	2. Pozostałe rezerwy	314 710,37	461 325,44
XI.	Zobowiązania podporządkowane	2 300 000,00	2 300 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 742 500,00	1 753 200,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-23 422,17	-22 493,41
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 339 261,85	6 882 093,51
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	130 092,52	464 917,73
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	572 513,85	572 513,85
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	556 907,48	556 907,48
	2. Pozostałe	15 606,37	15 606,37
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	583 899,53	1 519 595,05
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>133 342 934,53</b>	<b>200 237 993,38</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>13,18%</b>	<b>10,00%</b>

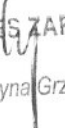
Sporządził :  
 Kamilla Lis  
 (Imię i Nazwisko)

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
  
 mgr. Kamilla Lis  
 (podpis)


Zarząd Banku :

Telefon : (094) 3140173  
 Data : 20 luty 2012 r.

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
 mgr. Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
 inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU  
  
 mgr. Ryszard Mroziński

BIEGŁY REWIDENT  
 NR/11526  
  
 Barbara Marczyk

**BADANO**

nazwa banku -

Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie

BALTYCKI BANK SPÓLdzielczy 185660003

76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3  
t. l. 94 314 3641, 42, 43; fax. 94 314 3922  
Organ Rejestrowy: KRS, Numer w KRS: 0000139617  
NIP 669-05-05-820 REGON 000498690

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na 31.12.2011 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Wartość na dzień 31.12.2010 r.	Wartość na dzień 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	17 887 404,35	6 949 633,34
	1. Zobowiązania udzielone:	5 687 404,35	6 949 633,34
	a) finansowe	5 370 766,03	5 710 232,27
	b) gwarancyjne	316 638,32	1 239 401,07
	2. Zobowiązania otrzymane:	12 200 000,00	-
	a) finansowe	12 200 000,00	-
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		
III.	Pozostałe	-	178 488 811,38

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Kamilla Lis*  
mgr Kamilla Lis

(podpis)

Zarząd Banku :

Telefon : (094) 3140173

Data : 20 luty 2012 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

*Beata Kuchta*  
mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU

*Emilia Lucyna Grzeszczuk*  
inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

*Ryszard Mroziński*  
mgr Ryszard Mroziński

BADANO

BIEGŁY REWIDENT  
NR 11526

*Barbara Marczyk*  
Barbara Marczyk

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	01.01.2010 - 31.12.2010	01.01.2011 - 31.12.2011
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>8 020 395,00</b>	<b>11 443 337,94</b>
	1. Od sektora finansowego	647 007,84	2 891 741,02
	2. Od sektora niefinansowego	5 825 210,19	6 535 341,69
	3. Od sektora budżetowego	1 430 086,57	1 983 306,03
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	118 090,40	32 949,20
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 367 017,06</b>	<b>3 248 291,76</b>
	1. Od sektora finansowego	134 369,54	372 037,77
	2. Od sektora niefinansowego	1 362 368,31	2 217 242,87
	3. Od sektora budżetowego	870 279,21	659 011,12
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>5 653 377,94</b>	<b>8 195 046,18</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 834 434,50</b>	<b>2 657 332,48</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>302 076,23</b>	<b>277 827,09</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 532 358,27</b>	<b>2 379 505,39</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>30 055,58</b>	<b>58 324,65</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	30 055,58	58 324,65
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-43 767,79</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-43 767,79
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>112 558,00</b>	<b>147 529,29</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>8 328 349,79</b>	<b>10 736 637,72</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>390 140,03</b>	<b>152 568,14</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>179 263,05</b>	<b>73 239,81</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>6 777 326,40</b>	<b>7 328 737,63</b>
	1. Wynagrodzenia	3 676 431,61	3 740 927,05
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	776 781,03	827 886,63
	3. Inne	2 324 113,76	2 759 923,95
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>840 673,59</b>	<b>878 836,92</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>366 863,82</b>	<b>839 183,58</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	366 863,82	839 183,58
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>158 948,57</b>	<b>276 318,13</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	158 948,57	276 318,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>207 915,25</b>	<b>562 865,45</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>713 311,53</b>	<b>2 045 526,05</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>713 311,53</b>	<b>2 045 526,05</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>129 412,00</b>	<b>525 931,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>		
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>583 899,53</b>	<b>1 519 595,05</b>

Sporządził : GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 Kamilla Lis  
 ( Imię i Nazwisko) mgr Kamilla Lis

Zarząd Banku:

Telefon : (094) 3140173  
 Data : 20 lutego 2012 r.

WICEPREZES ZARZĄDU  
 mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU  
 inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU  
 mgr Ryszard Mroziński

BIEGŁY REWIDENT  
 NR 11526

Barbara Marczyk

DADANO



**BALTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3  
 t. 94 314 3641, 42, 43; fax. 94 314 3922  
 C. Krajowy Rejestr Sądowy, KRS: Numer w KRS: 0000139617  
 NIP: 669-05-05-820 REGON: 000855660  
 nazwa banku -  
 nr kodu bankowego - 85600003

## Baltycki Bank Spółdzielczy

poz.	Wyszczególnienie	01.01.2010 - 31.12.2010	01.01.2011 - 31.12.2011
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>32 225,46</b>	<b>363 710,75</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	32 225,46	293 757,34
6.	Inne wpływy finansowe	-	69 953,41
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-37 404,63</b>	<b>-</b>
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	-37 404,63	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-5 179,17</b>	<b>363 710,75</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>1 632 956,28</b>	<b>4 690 311,38</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>1 632 956,28</b>	<b>4 690 311,38</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>8 452 769,40</b>	<b>10 085 725,68</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>10 085 725,68</b>	<b>14 776 037,06</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Kamilla Lis

(podpis)

Zarząd Banku :

Telefon : (094) 3140173

Data : 20 luty 2012 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Beata Kuchta

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

mgr Ryszard Mroziński

BADANO

BIEGŁY REWIDENT  
NR 11526

Barbara Marczyk

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

sporządzony na 31.12.2011 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	01.01.2010 - 31.12.2010	01.01.2011 - 31.12.2011
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>8 796 180,80</b>	<b>9 344 845,58</b>
	-korekty błędów podstawowych		
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>8 796 180,80</b>	<b>9 344 845,58</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 814 500,00</b>	<b>1 742 500,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-72 000,00	10 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	54 400,00	74 700,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów	54 400,00	74 700,00
	- dopisanie dywidendy	-	-
	- przeksięgowanie z niedopłat	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	126 400,00	64 000,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłata wypowiedzianych udziałów	104 300,00	37 700,00
	- wypłata udziałów wg decyzji Zarządu	22 100,00	26 300,00
	- podatek od dywidendy	-	-
	- przeksięgowanie na nadpłatę		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 742 500,00</b>	<b>1 753 200,00</b>
	<b>2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	<b>-27 961,96</b>	<b>-23 422,17</b>
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	4 539,00	928,76
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- dodeklarowania udziałów	-	-
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	4 539,79	928,76
	- uzupełnienia niedopłaty	4 539,79	928,76
	- .....	-	-
	<b>2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu</b>	<b>-23 422,17</b>	<b>-22 493,41</b>
	<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	<b>3.1. Akcje własne na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>5 376 261,85</b>	<b>6 339 261,85</b>
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	963 000,00	542 831,66
	a) zwiększenia (z tytułu )	963 000,00	542 831,66
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku ubr.	900 000,00	500 000,00
	- podziału zysku (ponad wymag.ustaw.minim.wart.)	-	-
	- przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow.	-	8 331,66
	- wpłat wpisowego	63 000,00	34 500,00
	- .....	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty		
	- wyksięgowanie niezasadnych zwiększeń		
	<b>4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>6 339 261,85</b>	<b>6 882 093,51</b>
	<b>5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>122 257,29</b>	<b>130 092,52</b>
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	7 835,23	334 825,21
	a) zwiększenie (z tytułu )	7 835,23	343 156,87
	- z przejętego BS	-	-
	- korekty aktualiz.wyceny finansowych aktywów trwałych (80%)	7 835,23	343 156,87
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	8 331,66
	- przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow.	-	8 331,66
	- .....		
	<b>5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>130 092,52</b>	<b>464 917,73</b>

KL

