

**BILANS BANKU**

sporządzony na 31.12.2010 r.

w 0,00 zł.


poz.	AKTYWA	Wartość na dzień 31.12.2009 r.	Wartość na dzień 31.12.2010 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 009 807,08</b>	<b>5 620 559,63</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 009 807,08	5 620 559,63
	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>11 225 091,78</b>	<b>21 813 808,49</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 442 962,32	4 465 166,05
	2. Terminowe	7 782 129,46	17 348 642,44
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>67 010 524,47</b>	<b>73 261 506,44</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 618 188,77	6 995 122,95
	2. Terminowe	59 392 335,70	66 266 383,49
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>14 260 011,86</b>	<b>17 245 960,14</b>
	1. W rachunku bieżącym	138 261,19	111 808,63
	2. Terminowe	14 121 750,67	17 134 151,51
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>6 082 148,76</b>	<b>402 644,10</b>
	1. Banków	402 741,37	402 644,10
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 679 407,39	-
	3. Pozostałe	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>200 000,00</b>	<b>300 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	200 000,00	300 000,00
<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>479 315,79</b>
	1. W instytucjach finansowych	479 315,79	479 315,79
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	<b>4 507 835,23</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>191 971,69</b>	<b>165 572,48</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>7 197 435,98</b>	<b>7 407 108,36</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>692 289,37</b>	<b>1 599 537,19</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	600 000,00	600 000,00
	2. Pozostałe	92 289,37	999 537,19
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>545 445,91</b>	<b>539 086,68</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	321 776,00	318 084,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	223 669,91	221 002,68
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>112 894 042,69</b>	<b>133 342 934,53</b>

KL1

sporządzony na 31.12.2010 r.


poz.	PASYWA	Wartość na dzień 31.12.2009 r.	Wartość na dzień 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	57 628 563,81	72 540 410,37
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	34 719 547,36	49 335 297,63
	a) bieżące	10 678 700,78	11 508 109,82
	b) terminowe	24 040 846,58	37 827 187,81
	2. Pozostałe, w tym:	22 909 016,45	23 205 112,74
	a) bieżące	21 491 873,33	22 152 905,49
	b) terminowe	1 417 143,12	1 052 207,25
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 278 577,56	42 620 842,58
	1. Bieżące	35 468 436,21	39 240 173,37
	2. Terminowe	5 810 141,35	3 380 669,21
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	3 205 014,79
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 783 574,68	2 191 108,93
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	738 797,76	708 179,91
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	738 797,76	708 179,91
X.	Rezerwy	368 348,08	432 532,37
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	102 413,00	117 822,00
	2. Pozostałe rezerwy	265 935,08	314 710,37
XI.	Zobowiązania podporządkowane	2 300 000,00	2 300 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 814 500,00	1 742 500,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-27 961,96	-23 422,17
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	5 376 261,85	6 339 261,85
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	122 257,29	130 092,52
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	938 609,77	583 899,53
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>112 894 042,69</b>	<b>133 342 934,53</b>
	Współczynnik wypłacalności	10,72%	13,18%

Sporządził :  
Kamilla Lis  
( Imię i Nazwisko)

GLÓWNY KSIĘGOWY  
  
( *pn* ) *Kamilla Lis*

Zarząd Banku :

Telefon : (094) 3140173  
Data : 20 styczeń 2011 r.

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
*mgr Beata Kuchta*

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
*inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk*

PREZES ZARZĄDU  
  
*mgr Ryszard Mroziński*

nazwa banku -

# Bałtycki Bank Spółdzielczy w Darłowie

nr kodu bankowego- 85660003

BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
76-150 DARŁOWO, ul. Bogusława X 3  
tel. 094 314 3641, 42, 43; fax. 094 314 3922  
Organ Rejestrowy: KRS. Numer w KRS: 0000139617  
NIP 669-05-05-820 REGON 000498690

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na 31.12.2010 r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Wartość na dzień 31.12.2009 r.	Wartość na dzień 31.12.2010 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>15 743 095,18</b>	<b>17 887 404,35</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>8 243 095,18</b>	<b>5 687 404,35</b>
	a) finansowe	8 078 197,51	5 370 766,03
	b) gwarancyjne	164 897,67	316 638,32
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>7 500 000,00</b>	<b>12 200 000,00</b>
	a) finansowe	7 500 000,00	12 200 000,00
	b) gwarancyjne		
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>		
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	-	-

GLÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

Sporządził :

Kamilla Lis


  
mgr Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

(podpis)


Telefon : (094) 3140173

WICEPREZES ZARZĄDU


  
mgr Beata Kuchta

Data : 20 styczeń 2011 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

  
inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

  
mgr Ryszard Mroziński

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	01.01.2009 - 31.12.2009	01.01.2010 - 31.12.2010
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>7 154 996,75</b>	<b>8 020 395,00</b>
	1. Od sektora finansowego	649 346,72	647 007,84
	2. Od sektora niefinansowego	4 941 758,32	5 825 210,19
	3. Od sektora budżetowego	1 371 868,07	1 430 086,57
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	192 023,64	118 090,40
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 115 808,29</b>	<b>2 367 017,06</b>
	1. Od sektora finansowego	85 032,41	134 369,54
	2. Od sektora niefinansowego	1 050 945,50	1 362 368,31
	3. Od sektora budżetowego	979 830,38	870 279,21
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>5 039 188,46</b>	<b>5 653 377,94</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 112 249,48</b>	<b>2 834 434,50</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>215 542,81</b>	<b>302 076,23</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 896 706,67</b>	<b>2 532 358,27</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościow. i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>42 093,43</b>	<b>30 055,58</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	42 093,43	30 055,58
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>70 509,74</b>	<b>112 558,00</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>8 048 498,30</b>	<b>8 328 349,79</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>291 419,69</b>	<b>390 140,03</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>351 501,13</b>	<b>179 263,05</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>6 155 757,05</b>	<b>6 777 326,40</b>
	1. Wynagrodzenia	3 174 844,91	3 676 431,61
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	740 668,54	776 781,03
	3. Inne	2 240 243,60	2 324 113,76
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>617 449,91</b>	<b>840 673,59</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>128 571,83</b>	<b>366 863,82</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	128 571,83	366 863,82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>103 391,70</b>	<b>158 948,57</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	103 391,70	158 948,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>25 180,13</b>	<b>207 915,25</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 190 029,77</b>	<b>713 311,53</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>1 190 029,77</b>	<b>713 311,53</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>251 420,00</b>	<b>129 412,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>		
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>938 609,77</b>	<b>583 899,53</b>

Sporządził : GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kamilla Lis

( Imię i Nazwisko )

Telefon : (094) 314 3617

Data : 20 styczeń 2011 r.

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

mgr Beata Kuchta

inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

mgr Ryszard Mroziński

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzony na 31.12.2010 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	01.01.2009 - 31.12.2009	01.01.2010 - 31.12.2010
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>7 778 462,30</b>	<b>8 796 180,80</b>
	-korekty błędów podstawowych		
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>7 778 462,30</b>	<b>8 796 180,80</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 627 200,00</b>	<b>1 814 500,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	187 300,00	-72 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	256 835,00	54 400,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów	68 700,00	54 400,00
	- dopisanie dywidendy	158 535,90	-
	- przeksięgowanie z niedopłat	29 599,10	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	69 535,00	126 400,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłata wypowiedzianych udziałów	39 600,00	104 300,00
	- wypłata udziałów wg decyzji Zarządu	0,00	22 100,00
	- podatek od dywidendy	29 935,00	-
	- przeksięgowanie na nadpłatę		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 814 500,00</b>	<b>1 742 500,00</b>
	<b>2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	<b>-41 840,83</b>	<b>-27 961,96</b>
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	13 878,87	4 539,79
	a) zwiększenie (z tytułu )	-29 599,10	-
	- dodeklarowania udziałów	-29 599,10	-
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	43 477,97	4 539,79
	- uzupełnienia niedopłaty	43 477,97	4 539,79
	- .....		
	<b>2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu</b>	<b>-27 961,96</b>	<b>-23 422,17</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>4 435 511,85</b>	<b>5 376 261,85</b>
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	940 750,00	963 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	940 750,00	963 000,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku ubr.	890 000,00	900 000,00
	- podziału zysku (ponad wymag.ustaw.minim.wart.)	-	-
	- przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow.	-	-
	- wpłat wpisowego	50 750,00	63 000,00
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty		
	- wyksięgowanie niezasadnych zwiększeń		
	<b>4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>5 376 261,85</b>	<b>6 339 261,85</b>
	<b>5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>122 257,29</b>	<b>122 257,29</b>
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	7 835,23
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	7 835,23
	- z przejętego BS	-	-
	- korekty aktualiz.wyceny finansowych aktywów trwałych (80%)	-	7 835,23
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- przeniesienie w związku z likwidacją majątku przeszcow.	-	-
	- .....		
	<b>5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>122 257,29</b>	<b>130 092,52</b>

K61

poz.	Wyszczególnienie	01.01.2009 - 31.12.2009	01.01.2010 - 31.12.2010
<b>6.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>556 907,48</b>	<b>556 907,48</b>
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	z przyłączonego BS	-	-
-	z podziału nadwyżki z przyłączonego BS	-	-
-	.....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	.....	-	-
-	.....	-	-
<b>6.2.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>556 907,48</b>	<b>556 907,48</b>
<b>7.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>15 606,37</b>	<b>15 606,37</b>
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	z przejętego BS	-	-
-	emisji obligacji długoterminowych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	.....	-	-
-	.....	-	-
<b>7.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>15 606,37</b>	<b>15 606,37</b>
<b>8.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 062 820,14</b>	<b>938 609,77</b>
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 062 820,14	938 609,77
-	korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 062 820,14	938 609,77
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 062 820,14	-938 609,77
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	zysk do podziału z przyłączonego BS za 3 m-ce 2004r.	-	-
-	zysk do podziału z przyłączonego BS za 2003r.	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	1 062 820,14	938 609,77
-	odpis na fundusz zasobowy	890 000,00	900 000,00
-	dopisanie dywidendy	158 535,90	-
-	przebiegowanie na fundusz społeczno-kulturalny	14 284,24	38 609,77
<b>8.4.</b>	<b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>8.5.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
-	korekty błędów podstawowych	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	.....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	...pokrycie straty	-	-
-	.....	-	-
<b>8.8.</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>9.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>938 609,77</b>	<b>583 899,53</b>
a)	zysk netto	938 609,77	583 899,53
b)	strata netto	-	-
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>8 796 180,80</b>	<b>9 344 845,58</b>
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>8 757 571,03</b>	<b>9 260 946,05</b>

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

Sporządził :

Kamilla Lis

( Imię i Nazwisko)

mgr Kamilla Lis

(podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Dariusz Juchacz

WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Lucyna Grzeszczuk

mgr Ryszard Mroziński

Telefon : (094) 3140173

Data : 20 styczeń 2011 r.

## RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony na 31.12.2010 r.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	01.01.2009 - 31.12.2009	01.01.2010 - 31.12.2010
<b>A</b>	<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>938 609,77</b>	<b>583 899,53</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>-2 654 647,11</b>	<b>6 686 017,91</b>
1.	Amortyzacja	617 449,91	840 673,59
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-42 093,43	-30 055,58
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-750,00	-
5.	Zmiana stanu rezerw	-53 881,68	64 184,29
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-5 880 318,18	5 679 504,66
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 607 390,83	-9 566 512,98
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 540 490,30	-9 236 930,25
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-10 000,00	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego	566 834,65	16 254 111,58
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	3 205 014,79
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-5 524 151,08	407 534,25
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	191 088,34	6 359,23
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 104,99	-30 617,85
18.	Pozostałe pozycje	-586 831,16	-907 247,82
19.	Inne korekty	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-1 716 037,34</b>	<b>7 269 917,44</b>
<b>B</b>	<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>750,00</b>	<b>138 701,00</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	750,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne /wieczyste/	-	138 701,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-2 234 449,81</b>	<b>-5 770 482,99</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-4 607 835,23
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-2 234 449,81	-1 162 647,76
6.	Inne wydatki inwestycyjne /w tym wieczyste użytkowanie/.	-	-
<b>III.</b>	<b>Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-2 233 699,81</b>	<b>-5 631 781,99</b>

K61

BAŁTYCKI BANK SPÓŁDZIELCZY

76-150 DARŁŹCZKO, ul. Białostawska X 3

tel. (094) 314 3922, fax. (094) 314 3922

Organ Rejestrowy: Sąd Rejestrowy w Gdańsku, XII-43; KRS: 0000498690

NIP: 669-05-05-820; REGON: 000498690

## Bałtycki Bank Spółdzielczy

nazwa banku: Bałtycki Bank Spółdzielczy

nr kodu bankowego: 85660003

poz.	Wyszczególnienie	01.01.2009 - 31.12.2009	01.01.2010 - 31.12.2010
<b>C.</b>	<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 779 738,06</b>	<b>32 225,46</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	1 500 000,00	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	36 465,76	32 225,46
6.	Inne wpływy finansowe	243 272,30	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-158 535,90</b>	<b>-37 404,63</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty 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	-158 535,90	-
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>Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>1 621 202,16</b>	<b>-5 179,17</b>
<b>D.</b>	<b>Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-2 328 534,99</b>	<b>1 632 956,28</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>-2 328 534,99</b>	<b>1 632 956,28</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>10 781 304,39</b>	<b>8 452 769,40</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>8 452 769,40</b>	<b>10 085 725,68</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził :

Kamilla Lis

(Imię i Nazwisko)

GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Kamilla Lis

(podpis)

Zarząd Banku :

Telefon : (094) 3140173

Data : 20 styczeń 2011 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Beata Kijcińska

WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Emilia Ludyna Grzeszczuk

PREZES ZARZĄDU

mgr Ryszard Mroziński