

## BILANS

Sporządzony na dzień 31-12-2011 r. w złotych

	Aktywa	stan na	
		31.12.2010 r.	31.12.2011 r.
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>10.859.671,28</b>	<b>12.399.379,56</b>
	1. W rachunku bieżącym	10.859.671,28	12.399.379,56
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>128.150.465,78</b>	<b>202.345.255,77</b>
	1. W rachunku bieżącym	18.427.360,03	32.303.727,37
	2. Terminowe	109.723.105,75	170.041.528,40
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>530.906.751,11</b>	<b>781.031.720,94</b>
	1. W rachunku bieżącym	3.630.771,83	12.244.790,55
	2. Terminowe	527.275.979,28	768.786.930,39
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>3.000.000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	3.000.000,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>7.500,00</b>	<b>7.500,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	7.500,00	7.500,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>1.682.160,45</b>	<b>2.057.294,45</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>150.317,96</b>	<b>262.671,81</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>42.120.594,39</b>	<b>43.160.874,17</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>8.935.661,19</b>	<b>16.828.921,50</b>
	1. Przejęte aktywa – do zbycia	2.784.466,67	232.000,00
	2. Pozostałe	6.151.194,52	16.596.921,50
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2.341.247,79</b>	<b>2.431.021,62</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.173.497,00	2.252.451,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	167.750,79	178.570,62
	<b>Aktywa razem</b>	<b>725.154.369,95</b>	<b>1.063.524.639,82</b>

## BILANS

Sporządzony na dzień 31-12-2011 r. w złotych

	Pasywa	stan na	
		31.12.2010r.	31.12.2011 r.
<b>I</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>97.607.191,07</b>	<b>162.397.681,78</b>
	1. W rachunku bieżącym	164.034,90	160.683,99
	2. Terminowe	97.443.156,17	162.236.997,79
<b>III</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>532.713.286,70</b>	<b>720.285.442,96</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	466.486.230,52	633.646.137,96
	a) bieżące	61.483.018,36	66.313.717,63
	b) terminowe	405.003.212,16	567.332.420,33
	2. Pozostałe, w tym:	66.227.056,18	86.639.305,00
	a) bieżące	52.886.161,50	51.161.146,42
	b) terminowe	13.340.894,68	35.478.158,58
<b>IV</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>2.635.883,27</b>	<b>41.423.263,42</b>
	1. Bieżące	2.635.883,27	11.189.526,85
	2. Terminowe	0,00	30.233.736,57
<b>V</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VI</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>0,00</b>	<b>10.209.091,32</b>
<b>VII</b>	<b>Inna zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>5.958.631,14</b>	<b>12.987.246,70</b>
<b>IX</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>7.079.313,62</b>	<b>5.612.471,05</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	7.079.313,62	5.612.471,05
<b>X</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>6.362.892,68</b>	<b>6.352.026,73</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.322.072,00	1.849.603,00
	2. Pozostałe rezerwy	4.040.820,68	4.502.423,73
<b>XI</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XII</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>6.717.080,00</b>	<b>7.078.780,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIV</b>	<b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XV</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>57.298.023,63</b>	<b>86.227.279,60</b>
<b>XVI</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>592.660,31</b>	<b>592.660,31</b>
<b>XVII</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>2.500.000,00</b>	<b>3.100.000,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500.000,00	750.000,00
	2. Pozostałe	2.000.000,00	2.350.000,00
<b>XVIII</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIX</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5.689.407,53</b>	<b>7.258.695,95</b>
	<b>Pasywa razem</b>	<b>725.154.369,95</b>	<b>1.063.524.639,82</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>10,24%</b>	<b>10,32%</b>

**Sporządził:**

Jolanta Andrzejewska

STARSZY SPECJALISTA

Podpis:.....*Jolanta Andrzejewska*

**Data:** 23 styczeń 2012 r.

**Główny Księgowy Banku:**

Janina Roguska

Dyrektor  
Biura Operacji Bankowych  
Główny Księgowy

Podpis:.....*Janina Roguska*

**Zarząd Banku**

---

Prezes Zarządu- mgr Jan Bajno

V-ce Prezes Zarządu- mgr Elżbieta Kubuj .....*Elm*.....

Członek Zarządu -mgr Małgorzata Denis .....*Denis*.....



## Rachunek zysków i strat

w złotych

	Treść Informacji	Za okres	
		2010 r.	2011 r.
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>52.284.932,15</b>	<b>81.775.424,06</b>
	1. Od sektora finansowego	3.868.828,20	6.886.883,31
	2. Od sektora niefinansowego	48.416.103,95	74.888.540,75
	3. Od sektora budżetowego	0,00	0,00
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>26.032.022,08</b>	<b>38.050.702,99</b>
	1. Od sektora finansowego	3.331.432,33	7.515.234,92
	2. Od sektora niefinansowego	22.604.187,31	29.654.693,21
	3. Od sektora budżetowego	96.402,44	880.774,86
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>26.252.910,07</b>	<b>43.724.721,07</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	6.256.537,16	7.107.151,83
V	Koszty prowizji	350.688,29	460.394,69
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>5.905.848,87</b>	<b>6.646.757,14</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>60.224,00</b>	<b>59.899,00</b>
	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	59.899,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>-392.411,32</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	-392.411,32
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>307.181,05</b>	<b>206.136,44</b>
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>32.526.163,99</b>	<b>50.245.102,33</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1.170.126,87</b>	<b>8.125.701,39</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>5.175.204,04</b>	<b>4.207.380,84</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>21.692.363,46</b>	<b>25.113.789,69</b>
	1. Wynagrodzenia	11.902.244,01	12.736.473,16
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1.822.637,51	1.871.080,52
	3. Inne	7.967.481,94	10.506.236,01
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1.490.499,11</b>	<b>1.729.194,89</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>6.783.344,17</b>	<b>32.442.932,91</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6.783.344,17	32.442.932,91
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>8.340.806,45</b>	<b>17.496.786,56</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8.340.806,45	17.496.786,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00

<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-1.557.462,28</b>	<b>14.946.146,35</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>6.895.686,53</b>	<b>12.374.291,95</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>6.895.686,53</b>	<b>12.374.291,95</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1.206.279,00</b>	<b>5.115.596,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5.689.407,53</b>	<b>7.258.695,95</b>

**Sporządził:**  
Jolanta Andrzejewska

STARSZY SPECJALISTA

Podpis:.....  
Jolanta Andrzejewska

**Główny Księgowy Banku:**  
Janina Roguska

Dyrektor  
Biura Operacji Bankowych  
Główny Księgowy

Podpis:.....  
Janina Roguska

**Data:** 23 styczeń 2012 r.

### Zarząd Banku

Prezes Zarządu- mgr Jan Bajno .....

V-ce Prezes Zarządu- mgr Elżbieta Kubuj .....

Członek Zarządu -mgr Małgorzata Denis .....

## POZYCJE POZABILANSOWE

Sporządzony na dzień 31-12-2011 r. w złotych

	Treść informacji	stan na	
		31.12.2010 r.	31.12.2011 r.
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	<b>531.652.871,16</b>	<b>856.134.088,74</b>
I.	1. Zobowiązania udzielone:	6.190.244,98	10.820.815,80
	a) finansowe	4.637.666,84	7.375.718,79
	b) gwarancyjne	1.552.578,14	3.445.097,01
	2. Zobowiązania otrzymane:	525.462.626,18	845.313.272,94
	a) finansowe	21.000.000,00	67.000.000,00
	b) gwarancyjne	504.462.626,18	778.313.272,94
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III.	Pozostałe	<b>2.455.702,21</b>	<b>2.495.640,83</b>

**Sporządził:**

Jolanta Andrzejewska

STARSZY SPECJALISTA

Podpis: *Jolanta Andrzejewska*

**Główny Księgowy Banku:**

Janina Roguska

Dyrektor  
Biura Operacji Bankowych  
Główny Księgowy

Podpis: *Janina Roguska*

**Data:** 23 styczeń 2012 r.

### Zarząd Banku

Prezes Zarządu- mgr Jan Bajno

V-ce Prezes Zarządu- mgr Elżbieta Kubuj *Elm:*

Członek Zarządu -mgr Małgorzata Denis *MDenis*



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w złotych

	Treść informacji	Za okres	
		2010 r.	2011 r.
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>53.703.408,66</b>	<b>67.107.763,94</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>53.703.408,66</b>	<b>67.107.763,94</b>
	1. Kapitał(fundusz) podstawowy na początek okresu	6.340.840,00	6.717.080,00
	1.1. Zmiany kapitału(funduszu) podstawowego	376.240,00	361.700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1.141.480,00	2.208.600,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	Wpłaty	1.141.480,00	2.208.600,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	765.240,00	1.846.900,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	Wyплаты	765.240,00	1.846.900,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6.717.080,00	7.078.780,00
	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
<b>I.a</b>	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	12.629.903,52	28.929.255,97
	a) zwiększenia (z tytułu)	12.629.903,52	28.929.255,97
	- 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)	9.125.102,84	24.639.848,44
	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	57.298.023,63	86.227.279,60
	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 z 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

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	5.689.407,53	7.258.695,95
a) zysk netto	5.689.407,53	7.258.695,95
b) strata netto	0,00	0,00
<b>II</b> Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	<b>67.107.763,94</b>	<b>96.998.719,91</b>
<b>III</b> Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	<b>71.997.171,47</b>	<b>102.805.676,67</b>

**Sporządził:**

Jolanta Andrzejewska  
STARSZY SPECJALISTA

Podpis:.....  
Jolanta Andrzejewska

**Data:** 23 styczeń 2012 r.

**Główny Księgowy Banku:**

Janina Roguska

Dyrektor  
Biura Operacji Bankowych  
Główny Księgowy

Podpis:.....  
Janina Roguska

**Zarząd Banku**

Prezes Zarządu- mgr Jan Bajno .....

V-ce Prezes Zarządu- mgr Elżbieta Kubuj .....

Członek Zarządu -mgr Małgorzata Denis .....



## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

w złotych

	Treść informacji	Za okres	
		2010 r.	2011 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk(strata) netto</b>	<b>5.689.407,53</b>	<b>7.258.695,95</b>
	<b>Korekty razem:</b>	<b>-22.463.314,75</b>	<b>-13.891.655,20</b>
	1. Amortyzacja	1.490.499,11	1.729.194,89
	2. Zyski(straty) z tytułu różnic kursowych	6.361,95	15.176,45
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk(strata) z działalności inwestycyjnej	-623.871,83	55.508,60
	5. Zmiana stanu rezerw	3.550.440,42	-10.865,95
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	10.209.091,32
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-18.998.950,49	-60.318.422,65
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-158.084.462,96	-260.570.696,81
<b>II.</b>	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)	1.175,00	-3.375.134,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	50.388.465,35	64.790.490,71
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	98.760.260,40	226.359.536,41
	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	91.448,22	6.228.615,56
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1.054.548,97	-89.773,83
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	2.241.869,05	-1.466.842,57
	18. Inne korekty	-232.000,00	2.552.466,67
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>-16.773.907,22</b>	<b>-6.632.959,25</b>
<b>B.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
	<b>Wpływy</b>	<b>16.329.804,00</b>	<b>18.915,00</b>
<b>I.</b>	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	16.329.804,00	18.915,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-1.586.169,60</b>	<b>-2.956.252,12</b>
	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	-1.586.169,60	-2.956.252,12
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00

III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej(I-II)	14.743.634,40	-2.937.337,12
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
	<b>Wpływy</b>	<b>10.266.582,84</b>	<b>26.848.448,44</b>
I.	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	10.266.582,84	26.848.448,44
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
	<b>Wydatki</b>	<b>-765.240,00</b>	<b>-1.846.900,00</b>
II.	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	-765.240,00	-1.846.900,00
	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)	9.501.342,84	25.001.548,44
D.	Przepływy pieniężne netto, razem(A.III+/-B.III+/-C.III)	7.471.070,02	15.431.252,07
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	7.464.708,07	15.416.075,62
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-6.361,95	-15.176,45
F.	Środki pieniężne na początek okresu	21.822.323,24	29.287.031,31
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	29.287.031,31	44.703.106,93
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Jolanta Andrzejewska  
STARSZY SPECJALISTA

Podpis:.....*Jolanta Andrzejewska*.....

Data: 23 styczeń 2012 r.

Główny Księgowy Banku:

Janina Roguska

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

## Zarząd Banku

Prezes Zarządu- mgr Jan Bajno .....

V-ce Prezes Zarządu- mgr Elżbieta Kubuj .....

Członek Zarządu- mgr Małgorzata Denis .....