

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2011

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>12 777 773,95</b>	<b>11 155 386,75</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 777 773,95	11 155 386,75
	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>88 645 320,73</b>	<b>136 502 017,06</b>
	1. W rachunku bieżącym	18 097 882,88	16 816 139,63
	2. Terminowe	70 547 437,85	119 685 877,43
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>515 677 051,29</b>	<b>443 613 408,75</b>
	1. W rachunku bieżącym	46 329 331,94	40 992 392,53
	2. Terminowe	469 347 719,35	402 621 016,22
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>16 388 082,81</b>	<b>11 216 446,66</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 230 007,48	2 391 432,59
	2. Terminowe	11 158 075,33	8 825 014,07
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>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	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>485 188,00</b>	<b>2 440 453,05</b>
	1. W instytucjach finansowych	471 264,00	2 426 529,05
	2. W pozostałych jednostkach	13 924,00	13 924,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>13 998 892,25</b>	<b>9 782 613,91</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>442 395,66</b>	<b>302 259,52</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>15 884 518,52</b>	<b>14 571 824,20</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 175 106,89</b>	<b>1 247 876,76</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	556 320,00	556 320,00
	2. Pozostałe	618 786,89	691 556,76
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 715 521,17</b>	<b>2 168 709,81</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 938 187,00	1 669 094,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	777 334,17	499 615,81
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>668 189 851,27</b>	<b>633 000 996,47</b>

DYREKTOR DS. FINANSOWYCH  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Beata Malicka

WICEPREZES ZARZĄDU

Grażyna Łondzion

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Bożena Głogowska

inż. Wiktor Lachowicz

PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2011

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	47 432 653,95	42 499 836,91
	1. W rachunku bieżącym	1 934 614,14	4 857 650,79
	2. Terminowe	45 498 039,81	37 642 186,12
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	498 455 329,39	468 733 340,08
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	91 405 653,27	99 140 901,92
	a) bieżące	89 957 991,45	97 226 923,18
	b) terminowe	1 447 661,82	1 913 978,74
	2. Pozostałe, w tym:	407 049 676,12	369 592 438,16
	a) bieżące	129 894 968,75	133 255 365,56
	b) terminowe	277 154 707,37	236 337 072,60
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 576 403,94	60 297 547,30
	1. Bieżące	34 952 668,19	53 199 452,55
	2. Terminowe	5 623 735,75	7 098 094,75
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	6 432 877,63	2 510 751,45
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	7 030 559,09	3 863 758,29
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	7 030 559,09	3 863 758,29
X	Rezerwy	2 491 472,16	2 196 062,36
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	824 899,00	632 239,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 666 573,16	1 563 823,36
XI	Zobowiązania podporządkowane	18 444 800,00	9 600 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 623 200,00	10 067 700,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	-1 588,23
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 306 141,36	22 553 595,10
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	710 040,07	705 847,21
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 415 025,00	4 415 025,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 410 000,00	4 410 000,00
	2. Pozostałe	5 025,00	5 025,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	47,42
XIX	Zysk (strata) netto	6 271 348,68	5 559 073,58
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>668 189 851,27</b>	<b>633 000 996,47</b>
	Współczynnik wypłacalności	11,24%	10,12%

Sporządził: **DYREKTOR DS. FINANSOWYCH**  
Beata Malicka **GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Główny Księgowy Banku:  
Beata Malicka

**DYREKTOR DS. FINANSOWYCH**  
**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis: ..... mgr Beata Malicka  
Data: 10.02.2012r.

Podpis: ..... mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU  
Grzyzna Lendzion mgr Bożena Czajka  
(pobpisz członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU  
inż. Wiktor Lachowicz mgr inż. Zbigniew Wielgosz

### POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na 31-12-2011

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	94 144 812,41	92 946 206,75
	1. Zobowiązania udzielone	54 138 181,04	57 881 925,71
	a) finansowe	47 184 346,50	50 745 435,82
	b) gwarancyjne	6 953 834,54	7 136 489,89
	2. Zobowiązania otrzymane	40 006 631,37	35 064 281,04
	a) finansowe	29 312 286,16	26 596 220,84
	b) gwarancyjne	10 694 345,21	8 468 060,20
II	Operacje związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	403 708 158,93	362 425 030,43

Sporządził:

Beata Malicka

DYREKTOR DS. FINANSOWYCH  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

*mgr Beata Malicka*

Główny Księgowy Banku:

Beata Malicka

DYREKTOR DS. FINANSOWYCH  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

*mgr Beata Malicka*

Podpis: .....

Data: 10.02.2012r.

Podpis: .....

#### ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

*Greżyna Lendzion*

*mgr Beata Malicka*  
 (podpis członka Zarządu)

*inż. Wiktor Luchowicz*

*mgr inż. Zbigniew Wielgosz*

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2011 do 31-12-2011

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>49 574 362,87</b>	<b>42 098 817,94</b>
	1. Od sektora finansowego	4 391 542,12	3 859 476,45
	2. Od sektora niefinansowego	39 457 362,12	34 052 930,96
	3. Od sektora budżetowego	5 179 356,32	3 772 646,81
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	546 102,31	413 763,72
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>20 170 511,13</b>	<b>18 025 829,73</b>
	1. Od sektora finansowego	2 587 707,71	2 167 136,44
	2. Od sektora niefinansowego	15 942 899,09	14 269 164,02
	3. Od sektora budżetowego	1 639 904,33	1 589 529,27
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>29 403 851,74</b>	<b>24 072 988,21</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	9 075 931,24	8 280 021,17
V	Koszty prowizji	443 822,32	348 576,78
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>8 632 108,92</b>	<b>7 931 444,39</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>19 132,17</b>	<b>137 834,22</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	19 132,17	137 834,22
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-340 897,82</b>	<b>235 581,27</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-340 897,82	235 581,27
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>871 742,38</b>	<b>821 342,07</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>38 585 937,39</b>	<b>33 199 190,16</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 573 555,18</b>	<b>2 862 419,41</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>379 403,56</b>	<b>1 319 029,94</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>24 611 654,48</b>	<b>22 557 175,92</b>
	1. Wynagrodzenia	13 425 393,90	11 927 919,18
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 415 982,54	2 162 682,39
	3. Inne	8 770 278,04	8 466 574,35
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 638 817,43</b>	<b>1 925 344,87</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>13 968 124,47</b>	<b>9 463 215,35</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	13 968 124,47	9 463 215,35
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>8 215 747,05</b>	<b>6 233 222,09</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 215 747,05	6 233 222,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>5 752 377,42</b>	<b>3 229 993,26</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>7 777 239,68</b>	<b>7 030 065,58</b>
XIX	<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
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>7 777 239,68</b>	<b>7 030 065,58</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 505 891,00</b>	<b>1 470 992,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>6 271 348,68</b>	<b>5 559 073,58</b>

Sporządził:

Beata Malicka DYREKTOR DS. FINANSOWYCH  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Główny Księgowy Banku:

Beata Malicka  
DYREKTOR DS. FINANSOWYCH  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Data: 10.02.2012r. mgr Beata Malicka

Podpis:

mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU

Grazyna Lendzion

mgr Beata Malicka (podpis członka Zarządu)

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

sporządzone za okres od 01-01-2011 do 31-12-2011

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>43 299 700,08</b>	<b>39 171 576,75</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>I.a</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>28 955 592,85</b>	<b>28 955 592,85</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	<b>10 067 700,00</b>	<b>10 656 900,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 444 500,00	-589 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	123 077,97	153 336,80
	- wpłata nowych udziałów członkowskich	62 700,00	10 500,00
	- wpłata dodatkowych udziałów członkowskich	60 300,00	136 500,00
	- dywidenda	77,97	6 336,80
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 567 577,97	742 536,80
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów członkowskich	1 567 577,97	742 536,80
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>8 623 200,00</b>	<b>10 067 700,00</b>
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	<b>-1 588,23</b>	<b>-6 845,21</b>
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	1 588,23	5 256,98
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 588,23	5 256,98
	- dopłata udziałów członkowskich z dywidendy	95,97	5 256,98
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- wypowiedzenie zadeklarowanych a niewniesionych udziałów	1 492,26	0,00
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>-1 588,23</b>
	3. Akcje własne na początek okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	<b>22 553 595,10</b>	<b>20 365 382,64</b>
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 752 546,26	2 188 212,46
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 752 546,26	2 188 212,46
	- podział z zysku	4 710 597,61	2 187 412,46
	- wpisowe	1 100,00	800,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	1 040 848,65	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	<b>28 306 141,36</b>	<b>22 553 595,10</b>
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	<b>705 847,21</b>	<b>705 847,21</b>
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	4 192,86	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	4 192,86	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	- inne	4 192,86	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	<b>710 040,07</b>	<b>705 847,21</b>
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	<b>4 410 000,00</b>	<b>3 410 000,00</b>
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-1 000 000,00	1 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 000 000,00
	- podział z zysku	0,00	1 000 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 000 000,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	1 000 000,00	0,00
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	<b>3 410 000,00</b>	<b>4 410 000,00</b>

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	5 025,00	5 025,00
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
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przebieganie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	5 025,00	5 025,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 559 073,58	4 035 267,11
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 559 073,58	4 035 267,11
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 559 073,58	4 035 267,11
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 559 073,58	-4 035 219,69
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 559 073,58	4 035 219,69
- podział zysku netto	5 559 073,58	4 035 219,69
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	47,42
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	47,42
9. Wynik netto	6 271 348,68	5 559 073,58
a) zysk netto	6 271 348,68	5 559 073,58
b) strata netto	0,00	0,00
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	47 325 755,11	43 299 700,08
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	46 545 773,87	42 558 099,67

Sporządził:

Beata Malicka

DYREKTOR DS. FINANSOWYCH  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Beata Malicka

Podpis: .....

Data: 10.02.2012r.

Główny Księgowy Banku:

Beata Malicka

DYREKTOR DS. FINANSOWYCH  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....

mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU

Grażyna Leńdzion

mgr Beata Malicka

inż. Wiktor Lachowicz

mgr inż. Zbigniew Wielgosz

(podpisy członków Zarządu)

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**

sporządzony za okres od 01-01-2011 do 31-12-2011

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>6 271 348,68</b>	<b>5 559 073,58</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>-6 540 336,10</b>	<b>1 554 518,81</b>
	1. Amortyzacja	1 638 817,43	1 925 344,87
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-19 132,17	-137 834,22
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	66 480,87	19 225,84
	5. Zmiana stanu rezerw	295 409,80	-37 233,24
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	49 138 439,58	-14 275 309,63
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-77 162 508,82	-61 302 245,25
	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)	-2 261 013,29	-254 347,99
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	6 045 250,10	-7 948 436,68
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 000 845,95	82 800 044,48
	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	3 097 085,01	637 618,66
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-546 811,36	-281 255,48
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	3 166 800,80	965 267,45
	18. Inne korekty	0,00	-556 320,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>-268 987,42</b>	<b>7 113 592,39</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>19 132,17</b>	<b>137 834,22</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 (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	19 132,17	137 834,22
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-3 158 128,76</b>	<b>-1 901 719,23</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 (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3 158 128,76	-1 901 719,23
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-3 138 996,59</b>	<b>-1 763 885,01</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>10 174 759,06</b>	<b>3 639 441,20</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	480 000,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	10 044 800,00	3 000 000,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	125 766,20	159 393,78
	6. Inne wpływy finansowe	4 192,86	47,42
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-3 862 644,60</b>	<b>-3 225 970,60</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-516 433,06	-590 015,95
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-596 000,00	-238 000,00
	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	-1 200 000,00	-1 200 000,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 491 012,77	-1 097 954,65
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-59 198,77	-100 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>6 312 114,46</b>	<b>413 470,60</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>2 904 130,45</b>	<b>5 763 177,98</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>2 904 130,45</b>	<b>5 763 177,98</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>27 971 526,38</b>	<b>22 208 348,40</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>30 875 656,83</b>	<b>27 971 526,38</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		0,00

Sporządził:

Beata Malicka

DYREKTOR DS. FINANSOWYCH  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....

Data: 10.02.2012r.

mgr Beata Malicka

Główny Księgowy Banku:

Beata Malicka

DYREKTOR DS. FINANSOWYCH  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....

mgr Beata Malicka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Łondzion

mgr Bożena Głogowska  
(podpisy członków Zarządu)

inż. Wiktor Lachowicz

mgr inż. Zbigniew Wielgosz