

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 30-06-2011

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>8 508 964,45</b>	<b>9 781 568,51</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 508 964,45	9 760 785,21
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	20 783,30
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>176 285 991,96</b>	<b>100 674 830,84</b>
	1. W rachunku bieżącym	33 368 827,60	32 503 158,51
	2. Terminowe	142 917 164,36	68 171 672,33
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>670 158 299,86</b>	<b>602 945 342,93</b>
	1. W rachunku bieżącym	101 952 789,24	84 933 458,65
	2. Terminowe	568 205 510,62	518 011 884,28
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>12 640 712,50</b>	<b>8 056 486,65</b>
	1. W rachunku bieżącym	228 271,08	0,00
	2. Terminowe	12 412 441,42	8 056 486,65
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<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
<b>VIII</b>	<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
<b>IX</b>	<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
<b>X</b>	<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
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>3 862 420,10</b>	<b>3 362 420,10</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 855 420,10	3 355 420,10
	2. W pozostałych jednostkach	7 000,00	7 000,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>88 644,75</b>	<b>98 457,91</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>9 465 003,90</b>	<b>9 771 161,34</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>8 460 900,61</b>	<b>1 368 901,12</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	8 460 900,61	1 368 901,12
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3 594 680,93</b>	<b>2 678 982,97</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 728 222,00	2 346 857,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	866 458,93	332 125,97
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>893 065 619,06</b>	<b>738 738 152,37</b>

**BILANS BANKU**

sporządzony na dzień 30-06-2011

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	14 266 665,14	30 848 243,24
	1. W rachunku bieżącym	3 890,33	810,01
	2. Terminowe	14 262 774,81	30 847 433,23
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	622 694 711,96	511 838 165,44
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	304 947 222,73	267 090 171,31
	a) bieżące	75 337 843,08	80 292 924,10
	b) terminowe	229 609 379,65	186 797 247,21
	2. Pozostałe, w tym:	317 747 489,23	244 747 994,13
	a) bieżące	79 513 014,23	110 176 205,88
	b) terminowe	238 234 475,00	134 571 788,25
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	139 501 057,23	111 762 427,36
	1. Bieżące	91 262 238,55	79 453 011,03
	2. Terminowe	48 238 818,68	32 309 416,33
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	18 040 667,95	10 025 400,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	19 663 844,00	3 788 082,18
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	4 287 225,77	3 245 688,76
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	90 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	4 287 225,77	3 155 688,76
X	Rezerwy	557 846,00	1 263 184,50
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	517 146,00	291 705,00
	2. Pozostałe rezerwy	40 700,00	971 479,50
XI	Zobowiązania podporządkowane	7 519 361,09	7 502 564,38
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	47 270 000,00	39 820 000,00
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	13 956 589,68	10 486 297,10
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	3 997 343,41	6 847 792,58
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>893 065 619,06</b>	<b>738 738 152,37</b>
	Współczynnik wypłacalności	10,73%	10,66%

Sporządził:

Teresa Kaliszewska (Księgowego)

Podpis: .....

Data: 26.07.2011 Teresa Kaliszewska

Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Kamińska

p. o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....

Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Joanna Piątko

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Szwejkowski

WICEPREZES ZARZĄDU  
(podpisy członków Zarządu)

Cezary Buła

**Rachunek zysków i strat**  
 sporządzony za okres od 30-06-2010 do 30-06-2011

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>30 088 970,23</b>	<b>22 737 317,72</b>
	1. Od sektora finansowego	3 245 239,64	1 048 426,65
	2. Od sektora niefinansowego	26 533 971,32	21 480 734,87
	3. Od sektora budżetowego	309 759,27	208 156,20
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>15 271 699,46</b>	<b>10 229 547,62</b>
	1. Od sektora finansowego	639 696,16	438 373,85
	2. Od sektora niefinansowego	11 795 206,62	8 058 783,82
	3. Od sektora budżetowego	2 836 796,68	1 732 389,95
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>14 817 270,77</b>	<b>12 507 770,10</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 415 967,34	3 999 934,01
V	Koszty prowizji	426 446,18	513 093,30
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 989 521,16</b>	<b>3 486 840,71</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>14 596,60</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	0,00	14 596,60
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-399 362,95</b>	<b>-23 046,58</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-399 362,95	-23 046,58
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>75 288,90</b>	<b>23 101,40</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>18 482 717,88</b>	<b>16 009 262,23</b>
XI	Pozostałe przychody operacyjne	925 760,86	198 183,22
XII	Pozostałe koszty operacyjne	337 343,75	1 017 101,69
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>11 697 921,24</b>	<b>9 748 643,25</b>
	1. Wynagrodzenia	5 717 621,73	4 687 025,17
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 247 982,35	1 069 161,26
	3. Inne	4 732 317,16	3 992 456,82
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>898 202,75</b>	<b>822 168,95</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>4 133 452,43</b>	<b>1 519 000,29</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 133 452,43	1 519 000,29
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>2 951 946,84</b>	<b>983 841,35</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 951 946,84	983 841,35
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 181 505,59</b>	<b>535 158,94</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>5 293 505,41</b>	<b>4 084 372,62</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>5 293 505,41</b>	<b>4 084 372,62</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 296 162,00</b>	<b>1 072 805,00</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>3 997 343,41</b>	<b>3 011 567,62</b>

Sporządził:

**Teresa Kaliszewska**

Główny Księgowy

*Teresa Kaliszewska*

Podpis: ..... Teresa Kaliszewska  
 Data: 26.07.2011

Główny Księgowy Banku:

**Katarzyna Kamińska**

p. o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: ..... Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU

*PREZES ZARZĄDU*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Joanna Piśkorska*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Andrzej Szwejkowski*

(podpisy członków Zarządu)

*Cezary Buła*

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na 30-06-2011

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	192 698 496,72	244 853 672,43
	1. Zobowiązania udzielone	122 698 496,72	114 853 672,43
	a) finansowe	88 708 059,31	92 432 276,09
	b) gwarancyjne	33 990 437,41	22 421 396,34
	2. Zobowiązania otrzymane	70 000 000,00	130 000 000,00
	a) finansowe	70 000 000,00	130 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	1 547 140 282,40	1 406 073 303,83

Sporządził:

**Teresa Kaliszewska**

Z-ca Gł. Księgowego

Podpis: ..... *Teresa Kaliszewska*

Data: 26.07.2011 *Teresa Kaliszewska*

Główny Księgowy Banku:

**Katarzyna Kamińska**

p. o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: ..... *Katarzyna Kamińska*

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

*Joanna Piśkoż*

*Andrzej Szwejkowski*

WICEPREZES ZARZĄDU

(podpisy członków Zarządu)

*Cezary Buta*

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

sporządzone za okres od 01-01-2011 do 30-06-2011

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>58 464 396,51</b>	<b>49 141 950,93</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>58 464 396,51</b>	<b>49 141 950,93</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	<b>39 820 000,00</b>	<b>35 190 000,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	7 450 000,00	4 630 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	10 770 000,00	5 260 000,00
	- wpłata udziałów członkowskich	9 183 220,00	4 257 256,50
	- dopłata do udziałów członkowskich		0,00
	- dywidenda	1 586 780,00	1 002 743,50
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 320 000,00	630 000,00
	- wypłata udziałów członkowskich	3 320 000,00	630 000,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>47 270 000,00</b>	<b>39 820 000,00</b>
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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	<b>0,00</b>	<b>0,00</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>10 486 297,10</b>	<b>8 322 491,86</b>
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 470 292,58	2 163 805,24
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 470 292,58	2 163 805,24
	- podział z zysku	3 463 092,58	2 162 005,24
	- wpisowe	7 200,00	1 800,00
	- 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	<b>13 956 589,68</b>	<b>10 486 297,10</b>
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	<b>120 909,52</b>	<b>120 909,52</b>
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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	<b>120 909,52</b>	<b>120 909,52</b>
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	<b>1 189 397,31</b>	<b>1 189 397,31</b>
	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	<b>1 189 397,31</b>	<b>1 189 397,31</b>

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	6 847 792,58	4 319 152,24
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 847 792,58	4 319 152,24
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	6 847 792,58	4 319 152,24
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-6 847 792,58	-4 319 152,24
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		0,00
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00
- zysk netto		0,00
- inne	6 847 792,58	4 319 152,24
b) zmniejszenie (z tytułu)	6 847 792,58	4 319 152,24
- podział 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
- 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	3 997 343,41	6 847 792,58
9. Wynik netto	3 997 343,41	6 847 792,58
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	66 534 239,92	58 464 396,51
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	66 534 239,92	55 079 695,51
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

Sporządził:

**Teresa Kaliszewska**

Ł-ca Gł. Księgowego

Podpis: .....  
Dat: 26.07.2011

*Teresa Kaliszewska*

Główny Księgowy Banku:

**Katarzyna Kamińska**

p. o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....  
*Katarzyna Kamińska*

**ZARZĄD BANKU**

WICEPREZES ZARZĄDU

*Joanna Piskorz*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Cezary Brodowski*  
(Podpis członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

*Andrzej Szwejkowski*

**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

sporządzony za okres od 01-01-2011 do 30-06-2011

Treść informacji	Stan okresu:	
	bieżącego	ubiegłego
<b>Przeplýwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>Zysk/strata netto</b>	<b>3 997 343,41</b>	<b>4 319 152,24</b>
<b>Korekty razem:</b>	<b>-7 911 342,94</b>	<b>-7 934 715,38</b>
1. Amortyzacja	898 202,75	1 595 242,04
2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-176 703,09
4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	-134 400,00
5. Zmiana stanu rezerw	-705 338,50	-290 430,70
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-74 745 492,03	-11 751 539,12
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-78 889 182,27	-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)	-500 000,00	-1 381 000,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-16 581 578,10	-50 840 214,89
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	138 595 176,39	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	8 015 267,95	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	15 875 761,82	-1 430 453,83
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 005 697,96	-381 733,84
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 131 537,01	699 024,38
18. Inne korekty	0,00	0,00
<b>II Przeplýwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>-3 913 999,53</b>	<b>-3 615 563,14</b>
<b>B Przeplýwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>311 103,09</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	134 400,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	176 703,09
<b>II Wydatki</b>	<b>-582 232,15</b>	<b>-1 414 865,20</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

Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (okazyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-582 232,15	-1 414 865,20
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-582 232,15</b>	<b>-1 103 762,11</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>Vpływy</b>	<b>4 072 500,00</b>	<b>5 856 300,00</b>
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	4 072 500,00	5 856 300,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
	<b>16 796,71</b>	<b>-4 064 666,00</b>
<b>Wydatki</b>		
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	16 796,71	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. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>4 089 296,71</b>	<b>1 791 634,00</b>
<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>-406 934,97</b>	<b>-2 927 691,25</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-406 934,97</b>	<b>-2 927 692,25</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>42 284 727,02</b>	<b>28 316 765,23</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>41 877 792,05</b>	<b>25 389 072,98</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	<b>135 564,29</b>	<b>53 875,55</b>

podził:

**Teresa Kaliszewska**

7-ca Gł. Księgowego

S: ..... Teresa Kaliszewska  
26.07.2011

Główny Księgowy Banku:

**Katarzyna Kamińska**

p. o. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: ..... Katarzyna Kamińska

**ZARZĄD BANKU**

DEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Joanna Piśkorska

WICEPREZES ZARZĄDU

Andrzej Szwejkowski

(podpisy członków Zarządu)  
Cezary Buła