

BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzony na dzień 31. 12. 2011 r.

w 0,00 zł.

Lp.	AKTYWA	STAN NA	
		ROK BIEŻĄCY	ROK POPRZEDNI
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym 1. W rachunku bieżącym 2. Rezerwa Obowiązkowa 3. Inne środki	4 247 835,94 4 247 835,94 0,00 0,00	4 160 687,63 4 160 687,63 0,00 0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego 1. W rachunku bieżącym 2. Terminowe	48 256 072,23 5 800 217,88 42 455 854,35	52 475 532,86 5 104 413,78 47 371 119,08
IV.	Należności od sektora niefinansowego 1. W rachunku bieżącym 2. Terminowe	168 705 612,49 19 257 754,06 149 447 858,43	140 903 991,13 17 878 149,76 123 025 841,37
V.	Należności od sektora budżetowego 1. W rachunku bieżącym 2. Terminowe	4 157 861,83 0,00 4 157 861,83	2 897 388,34 0,00 2 897 388,34
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe 1. Banków 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych 3. Pozostałe	7 661 568,14 1 420 406,64 4 062 990,00 2 178 171,50	4 859 840,12 804 460,12 4 055 380,00 0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych 1. W instytucjach finansowych 2. W pozostałych jednostkach	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00

M. Kals

IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych 1. W instytucjach finansowych 2. W pozostałych jednostkach	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych 1. W instytucjach finansowych 2. W pozostałych jednostkach	0,00 0,00 0,00	0,00 0,00 0,00
XI.	Udziały i akcje w innych jednostkach 1. W instytucjach finansowych 2. W pozostałych jednostkach	1 085 149,80 867 449,80 217 700,00	946 071,80 728 371,80 217 700,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 513 546,56	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym: 1. Wartość firmy 2. Inne wartości niematerialne i prawne	364 884,66 0,00 364 884,66	330 468,67 0,00 330 468,67
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe 1. Nieruchomości 2. Pozostałe środki trwałe 3. Środki trwałe w budowie	7 950 947,21 6 134 658,26 1 745 064,55 71 224,40	7 327 621,31 5 401 099,13 1 718 894,16 207 628,02
XV.	Inne aktywa 1. Przejęte aktywa do zbycia 2. Pozostałe	2 243 190,01 94 679,45 2 148 510,56	3 215 565,90 0,00 3 215 565,90
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	841 739,69 511 492,00 330 247,69	980 845,46 526 780,00 454 065,46
	SUMA AKTYWÓW	247 028 408,56	218 098 013,22

Łomianki, dnia 10.02.2012r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Anna Socha

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kałuski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak

badano 28.02.2012
m

BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzony na dzień 31. 12. 2011 r.

w 0,00 zł.

Lp.	PASYWA	STAN NA	
		ROK BIEŻĄCY	ROK POPRZEDNI
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 504 548,87	3 156 637,34
	1. W rachunku bieżącym	174,90	175,01
	2. Terminowe	3 504 373,97	3 156 462,33
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	182 427 453,23	171 341 124,10
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	138 899 110,00	130 511 963,15
	a/ bieżące	32 852 081,82	27 260 440,34
	b/ terminowe	106 047 028,18	103 251 522,81
	2. Pozostałe, w tym:	43 528 343,23	40 829 160,95
	a/ bieżące	21 776 725,65	30 218 553,68
	b/ terminowe	21 751 617,58	10 610 607,27
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 775 660,07	14 469 219,82
	1. Bieżące	27 775 660,07	14 216 239,39
	2. Terminowe	0,00	252 980,43
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 211 200,00	6 190 288,76
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 439 063,53	1 002 405,00
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	399 784,36	246 413,40
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 193,00	11 102,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	388 591,36	235 311,40

M. Kozłowski

X.	Rezerwy 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 2. Pozostałe rezerwy	177 518,00 175 718,00 1 800,00	153 644,00 151 844,00 1 800,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	1 200 000,00	1 800 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 339 250,00	2 292 750,00
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	16 632 154,21	15 207 662,06
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	595 904,59	536 957,00
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego 2. Pozostałe	120 396,10 0,00 120 396,10	120 396,10 0,00 120 396,10
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 205 475,60	1 580 515,64
	SUMA PASYWÓW	247 028 408,56	218 098 013,22

Współczynnik wypłacalności	13,39	14,58
-----------------------------------	--------------	--------------

Łomianki, dnia 10.02.2012r.
Sporządził: Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kaluski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak

był w moim 28 02 2012

POZYCJE POZABILANSOWE

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzone na dzień 31. 12. 2011 r.

w 0,00 zł.

Lp.	TRESC	STAN NA	
		ROK BIEŻĄCY	ROK POPRZEDNI
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	24 850 941,41	28 209 260,38
	1. Zobowiązania udzielone	14 804 281,41	10 162 600,38
	a/ finansowe	11 267 746,44	7 376 355,85
	b/ gwarancyjne	3 536 534,97	2 786 244,53
	2. Zobowiązania otrzymane	10 046 660,00	18 046 660,00
	a/ finansowe	10 000 000,00	18 000 000,00
	b/ gwarancyjne	46 660,00	46 660,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedazy	0,00	0,00
III.	Pozostałe	165 650 088,73	137 576 291,56

Łomianki, dnia 10.02.2012r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kałuski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak

Madono 28.02.2012



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

za okres 01. 01. 2010 r. - 31. 12. 2011 r.

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN ZA	
		ROK BIEŻĄCY	ROK POPRZEDNI
I.	Przychody z tytułu odsetek	16 994 575,34	14 748 705,21
	1. Od sektora finansowego	1 895 354,34	1 387 213,44
	2. Od sektora niefinansowego	14 432 055,08	12 987 038,57
	3. Od sektora budżetowego	158 918,84	133 612,40
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	508 247,08	240 840,80
II.	Koszty odsetek	6 348 790,72	5 815 297,13
	1. Od sektora finansowego	207 565,44	183 224,77
	2. Od sektora niefinansowego	5 219 289,80	4 934 638,33
	3. Od sektora budżetowego	921 935,48	697 434,03
III.	Wynik z tytułu odsetek	10 645 784,62	8 933 408,08
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 525 331,12	3 206 851,30
V.	Koszty z tytułu prowizji	96 390,88	117 429,81
VI.	Wynik z tytułu prowizji	3 428 940,24	3 089 421,49
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	27 185,80	26 912,80
	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	27 185,80	26 912,80
VIII.	Wynik operacji finansowych	-473 720,55	-199 220,08
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	-473 720,55	-199 220,08
IX.	Wynik z pozycji wymiany	311 955,92	197 643,38
X.	Wynik działalności bankowej	13 940 146,03	12 048 165,67

XI.	Pozostałe przychody operacyjne	170 850,14	129 898,25
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	15 348,17	938 799,59
XIII.	Koszty działania banku	9 926 026,65	8 734 671,70
	1. Wynagrodzenia	5 740 427,44	4 955 939,52
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 239 227,45	1 120 523,04
	3. Inne	2 946 371,76	2 658 209,14
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 004 993,11	939 592,06
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	509 019,42	373 414,25
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	509 019,42	373 414,25
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości	181 927,78	874 778,32
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	181 927,78	874 778,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	327 091,64	-501 364,07
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	2 837 536,60	2 066 364,64
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	2 837 536,60	2 066 364,64
XXI.	Podatek dochodowy	632 061,00	485 849,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXII.	Zysk (strata) netto	2 205 475,60	1 580 515,64

Łomianki, dnia 10.02.2012r.
Sporządził: Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

Anna Socha
mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

Artur Sosnowski
mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Marek Kaluski
mgr inż. Marek Kaluski

PREZES ZARZĄDU

Halina Choroś
mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

Roman Salak
mgr inż. Roman Salak

Magdalena 28.02.2012

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzone na dzień 31. 12. 2011 r.

w 0,00 zł.

L.p.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 738 280,80	18 376 256,20
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 738 280,80	18 376 256,20
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 292 750,00	2 321 250,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	46 500,00	-28 500,00
a)	zwiększenia z tytułu:	46 500,00	84 000,00
	- wpłat i dopłat do udziałów członkowskich	46 500,00	84 000,00
	- odpisu (dywidendy) z podziału nadwyżki bilansowej	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	112 500,00
	- wypłat udziałów członkowskich	0,00	112 500,00
	- wypłat dywidendy	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 339 250,00	2 292 750,00
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)	zwiększenia	0,00	0,00
b)	zmniejszenia	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)	zwiększenia	0,00	0,00
	- odkupienie akcji	0,00	0,00
b)	zmniejszenia	0,00	0,00
	- sprzedaż lub umorzenie	0,00	0,00
3.1	Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 207 662,06	13 462 489,95
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 424 492,15	1 745 172,11
a)	zwiększenia z tytułu:	1 424 492,15	1 745 172,11
	- wpłat wpisowego	1 000,00	1 000,00
	- podziału nadwyżki bilansowej	1 422 635,87	1 719 676,79
	- likwidacji środków trwałych uprzednio przeszacowanych	856,28	24 495,32
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 632 154,21	15 207 662,06
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	536 957,00	561 452,32
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	58 947,59	-24 495,32
a)	zwiększenie z tytułu:	128 288,14	0,00
	- wyceny aktywów finansowych	80 403,16	0,00
	- wyceny nieruchomości inwestycyjnych	47 884,98	0,00
			0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	69 340,55	24 495,32
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych uprzednio zaktualizowanych	856,28	24 495,32
	- wycena aktywów finansowych	68 484,27	0,00
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	595 904,59	536 957,00

M. Kals

6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	-podział zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	-wykorzystanie zgodnie z przeznaczeniem	0,00	0,00
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	120 396,10	120 396,10
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- podział zysku	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	-pokrycie straty	0,00	0,00
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	120 396,10	120 396,10
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 580 515,64	1 910 667,83
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 580 515,64	1 910 667,83
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 580 515,64	1 910 667,83
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 580 515,64	-1 910 667,83
a)	zwiększenia z tytułu :	0,00	0,00
	- nadpłata podatku dochodowego	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu :	1 580 515,64	1 910 667,83
	- podział zysku	1 580 515,64	1 910 667,83
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
	- z 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
	- zmiana polityki rachunkowości	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	2 205 475,60	1 580 515,64
a)	zysk netto	2 205 475,60	1 580 515,64
b)	strata netto	0,00	0,00
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	21 893 180,50	19 738 280,80
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 732 666,22	19 580 401,03

Łomianki, dnia 10.02.2012r.
Sporządził: Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

PRZEDSIĘBIORCA ZARZĄDU

mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kałuski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

OZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak

13 001 000 28 02 2012

[Signature]

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

za okres 01.01.2011 r. - 31.12.2011 r.

/ metoda pośrednia /

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK BIEŻĄCY	ROK POPRZEDNI
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	2 206 475,60	1 580 515,64
II.	Korekty razem:	2 487 649,96	3 776 016,92
1.	Amortyzacja	1 004 993,11	939 592,06
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-27 185,80	-26 912,80
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-28 576,51	-2 801,52
5.	Zmiana stanu rezerw	23 874,00	47 533,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 801 728,02	-2 035 126,96
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 915 264,73	-5 059 946,88
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-28 089 718,96	-17 417 069,11
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)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	347 911,53	-4 465 227,59
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	24 392 769,38	25 652 065,28
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedawanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	20 911,24	6 190 288,76
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	2 436 658,53	331 169,46
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	139 196,77	-480 785,91
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	153 279,96	103 239,13
18.	Inne korekty	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	4 693 125,56	5 356 532,56
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	56 542,80	36 912,80
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)	15 675,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	13 682,00	10 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	27 185,80	26 912,80

M. K. S. 

II.	Wydatki	-3 256 336,18	-1 322 302,22
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)	-1 652 624,56	-10,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 603 711,62	-1 322 292,22
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 199 793,38	-1 285 389,42
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	47 500,00	85 000,00
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 i dopłat do kapitału	47 500,00	85 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	-757 879,77	-903 491,04
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty 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	-600 000,00	-600 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-140 379,77	-274 991,04
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-17 500,00	-28 500,00
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)	-710 379,77	-818 491,04
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	782 952,41	3 252 652,10
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	782 952,41	3 252 652,10
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	9 265 101,41	6 012 449,31
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	10 048 053,82	9 265 101,41
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	4 638 501,05	4 638 501,05

Lomianki, dnia 10.02.2012r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku:

OZŁONEK ZARZĄDU

mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kałuski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

OZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak

mgr inż. Marek Kałuski