

BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzony na dzień 31. 12. 2010 r.

w 0,00 zł.

Lp.	AKTYWA	STAN NA	
		ROK BIEŻĄCY	ROK POPRZEDNI
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 160 687,63	3 293 836,58
	1. W rachunku bieżącym	4 160 687,63	3 293 836,58
	2. Rezerwa Obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	52 475 532,86	45 029 784,93
	1. W rachunku bieżącym	5 104 413,78	2 718 612,73
	2. Terminowe	47 371 119,08	42 311 172,20
IV.	Należności od sektora niefinansowego	140 903 991,13	125 957 683,98
	1. W rachunku bieżącym	17 878 149,76	15 938 364,14
	2. Terminowe	123 025 841,37	110 019 319,84
V.	Należności od sektora budżetowego	2 897 388,34	3 589 952,39
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	2 897 388,34	3 589 952,39
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	4 859 840,12	2 824 713,16
	1. Banków	804 460,12	804 673,16
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 055 380,00	2 020 040,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00

17. KAS

IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały i akcje w innych jednostkach	946 071,80	946 061,80
	1. W instytucjach finansowych	728 371,80	828 361,80
	2. W pozostałych jednostkach	217 700,00	117 700,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	330 468,67	359 304,11
	1. Wartość firmy	0,00	0,00
	2. Inne wartości niematerialne i prawne	330 468,67	359 304,11
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 327 621,31	6 923 284,19
	1. Nieruchomości	5 401 099,13	5 398 142,29
	2. Pozostałe środki trwałe	1 718 894,16	1 525 141,90
	3. Środki trwałe w budowie	207 628,02	0,00
XV.	Inne aktywa	3 215 565,90	52 239,89
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	3 215 565,90	52 239,89
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	980 845,46	871 021,82
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	526 780,00	489 477,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	454 065,46	381 544,82
	SUMA AKTYWÓW	218 098 013,22	189 847 882,85

Łomianki, dnia 11.02.2011r. GŁÓWNY KSIĘGOWY
Sporządził: Agnieszka Kowalska

mgr Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU
Anna Soczyńska
mgr Anna Soczyńska

WICEPREZES ZARZĄDU
Artur Sosnowski
mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU
M. Kaluski
mgr inż. Marek Kaluski

PREZES ZARZĄDU
Halina Choroś
mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU
Roman Salak
mgr inż. Roman Salak

Baszko 280220M *Baszko*

BILANS

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzony na dzień 31. 12. 2010 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	3 156 637,34	7 621 864,93
	1. W rachunku bieżącym	175,01	0,00
	2. Terminowe	3 156 462,33	7 621 864,93
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	171 341 124,10	139 168 744,95
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	130 511 963,15	105 970 538,55
	a/ bieżące	27 260 440,34	24 070 071,49
	b/ terminowe	103 251 522,81	81 900 467,06
	2. Pozostałe, w tym:	40 829 160,95	33 198 206,40
	a/ bieżące	30 218 553,68	25 820 585,11
	b/ terminowe	10 610 607,27	7 377 621,29
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 469 219,82	20 989 533,69
	1. Bieżące	14 216 239,39	20 989 533,69
	2. Terminowe	252 980,43	0,00
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 190 288,76	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 002 405,00	671 235,54
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	246 413,40	514 136,54
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 102,00	382 064,27
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	235 311,40	132 072,27

II. KDS

X.	Rezerwy 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 2. Pozostałe rezerwy	153 644,00 151 844,00 1 800,00	106 111,00 104 911,00 1 200,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	1 800 000,00	2 400 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 292 750,00	2 321 250,00
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	15 207 662,06	13 462 489,95
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	536 957,00	561 452,32
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	1 580 515,64	1 910 667,83
	SUMA PASYWÓW	218 098 013,22	189 847 882,85

Współczynnik wypłacalności	14,58	12,97
----------------------------	-------	-------

Lomianki, dnia 11.02.2011r. GŁÓWNY KSIĘGOWY

Sporządził: Agnieszka Kowalska

mgr Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Anna Socha

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kaluski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak

Wojciech 2012 2011

[Signature]

POZYCJE POZABILANSOWE

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzone na dzień 31. 12. 2010 r.

w 0,00 zł.

Lp.	TREŚĆ	STAN NA	
		ROK BIEŻĄCY	ROK POPRZEDNI
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	28 209 260,38	36 109 802,59
	1. Zobowiązania udzielone	10 162 600,38	16 059 252,59
	a/ finansowe	7 376 355,85	14 138 800,42
	b/ gwarancyjne	2 786 244,53	1 920 452,17
	2. Zobowiązania otrzymane	18 046 660,00	20 050 550,00
	a/ finansowe	18 000 000,00	20 000 000,00
	b/ gwarancyjne	46 660,00	50 550,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	137 576 291,56	118 134 309,76

Łomianki, dnia 11.02.2011r.
Sporządził: Agnieszka Kowalska

GLÓWNY KSIĘGOWY

mgr 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

Balona 2802 dom v

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

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

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN ZA	
		ROK BIEŻĄCY	ROK POPRZEDNI
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 748 705,21	13 286 097,33
	1. Od sektora finansowego	1 387 213,44	1 091 733,71
	2. Od sektora niefinansowego	12 987 038,57	11 804 318,57
	3. Od sektora budżetowego	133 612,40	145 700,42
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	240 840,80	244 344,63
II.	Koszty odsetek	5 815 297,13	5 281 802,65
	1. Od sektora finansowego	183 224,77	140 762,45
	2. Od sektora niefinansowego	4 934 638,33	4 317 618,02
	3. Od sektora budżetowego	697 434,03	823 422,18
III.	Wynik z tytułu odsetek	8 933 408,08	8 004 294,68
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 206 851,30	2 694 785,88
V.	Koszty z tytułu prowizji	117 429,81	61 692,68
VI.	Wynik z tytułu prowizji	3 089 421,49	2 633 093,20
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	26 912,80	63 647,08
	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	26 912,80	63 647,08
VIII.	Wynik operacji finansowych	-199 220,08	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	-199 220,08	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	197 643,38	272 280,80
X.	Wynik działalności bankowej	12 048 165,67	10 973 315,76

[Handwritten signature]

XI.	Pozostałe przychody operacyjne	129 898,25	619 460,61
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	938 799,59	77 572,48
XIII.	Koszty działania banku	8 734 671,70	8 368 040,69
	1. Wynagrodzenia	4 955 939,52	5 097 651,77
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 120 523,04	1 067 275,86
	3. Inne	2 658 209,14	2 203 113,06
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	939 592,06	798 460,94
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	373 414,25	331 393,95
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	373 414,25	331 393,95
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości	874 778,32	338 490,52
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne	874 778,32	338 490,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-501 364,07	-7 096,57
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	2 066 364,64	2 355 798,83
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	2 066 364,64	2 355 798,83
XXI.	Podatek dochodowy	485 849,00	445 131,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXII.	Zysk (strata) netto	1 580 515,64	1 910 667,83

Lomianki, dnia 11.02.2011r.

Sporządził: Agnieszka Kowalska

GLÓWNY KSIĘGOWY

mgr Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Aneta Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kałuski

PREZES ZARZĄDU

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak

Wojciech...

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

sporządzone na dzień 31. 12. 2010 r.

w 0,00 zł.

L.p.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	18 376 256,20	15 970 399,07
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	18 376 256,20	15 970 399,07
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 321 250,00	1 593 750,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-28 500,00	727 500,00
a)	zwiększenia z tytułu:	84 000,00	938 218,07
	- wpłat i dopłat do udziałów członkowskich	84 000,00	781 500,00
	- odpisu (dywidendy) z podziału nadwyżki bilansowej	0,00	156 718,07
b)	zmniejszenia z tytułu:	112 500,00	210 718,07
	- wypłat udziałów członkowskich	112 500,00	54 000,00
	- wypłat dywidendy	0,00	156 718,07
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 292 750,00	2 321 250,00
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	13 462 489,95	11 305 779,73
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 745 172,11	2 156 710,22
a)	zwiększenia z tytułu:	1 745 172,11	2 156 710,22
	- wpłat wpisowego	1 000,00	1 600,00
	- podziału nadwyżki bilansowej	1 719 676,79	2 155 110,22
	- likwidacji środków trwałych uprzednio przeszacowanych	24 495,32	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 207 662,06	13 462 489,95
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	561 452,32	593 644,95
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-24 495,32	-32 192,63
a)	zwiększenie z tytułu:	0,00	0,00
	- wyceny aktywów finansowych	0,00	0,00
	- wyksięgowanie wyceny	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	24 495,32	32 192,63
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych uprzednio zaktualizowanych	24 495,32	0,00
	- wycena aktywów finansowych	0,00	0,00
	- wyksięgowanie wyceny		32 192,63
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	536 957,00	561 452,32

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	1 910 667,83	2 356 828,29
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 910 667,83	2 356 828,29
	- z korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 910 667,83	2 356 828,29
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 910 667,83	-2 356 828,29
a)	zwiększenia z tytułu :	0,00	0,00
	- nadpłata podatku dochodowego	0,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu :	1 910 667,83	2 356 828,29
	- podział zysku	1 910 667,83	2 356 828,29
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	1 580 515,64	1 910 667,83
a)	zysk netto	1 580 515,64	1 910 667,83
b)	strata netto	0,00	0,00
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	19 738 280,80	18 376 256,20
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 580 401,03	18 185 265,16

Łomianki, dnia 11.02.2011r.
Sporządził: Agnieszka Kowalska

GLÓWNY KSIĘGOWY

mgr 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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach

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

/ metoda pośrednia /

w 0,00 zł.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK BIEŻĄCY	ROK POPRZEDNI
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	1 580 515,64	1 910 667,83
II.	Korekty razem:	3 776 016,92	-329 961,22
1.	Amortyzacja	939 592,06	798 460,94
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-26 912,80	-21 658,80
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-2 801,52	13 705,49
5.	Zmiana stanu rezerw	47 533,00	-377 548,28
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 035 126,96	1 284 059,72
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-5 059 946,88	-11 675 085,31
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-17 417 069,11	-4 785 120,38
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	-4 465 227,59	7 348 864,93
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	25 652 065,28	6 581 683,51
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	6 190 288,76	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	331 169,46	206 125,16
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-480 785,91	313 271,33
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	103 239,13	-16 719,53
18.	Inne korekty	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	5 356 532,56	1 580 706,61
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	36 912,80	27 258,80
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)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	10 000,00	5 600,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	26 912,80	21 658,80

M. K. S. O.

II.	Wydatki	-1 322 302,22	-1 556 056,28
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)	-10,00	-308 100,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 322 292,22	-1 247 956,28
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 285 389,42	-1 528 797,48
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	85 000,00	783 100,00
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	85 000,00	783 100,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	-903 491,04	-887 910,70
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty 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	-274 991,04	-210 718,07
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-28 500,00	-45 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	-32 192,63
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-818 491,04	-104 810,70
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	3 252 652,10	-52 901,57
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 252 652,10	-52 901,57
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	6 012 449,31	6 065 350,88
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	9 265 101,41	6 012 449,31
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	4 638 501,05	2 448 546,56

Łomianki, dnia 11.02.2011r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Sporządził: Agnieszka Kowalska mgr Agnieszka Kowalska

Zarząd Banku:

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Anna Socha

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr inż. Artur Sosnowski

WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU

mgr inż. Marek Kaluski

mgr Halina Choroś

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr inż. Roman Salak

Bardzo dziękuję