

poz.	Wyszczególnienie	za 2010r.	za 2011r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 261 202,10</b>	<b>1 464 349,74</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>307 102,36</b>	<b>- 1 538 432,41</b>
1.	Amortyzacja	260 240,16	243 937,78
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	335 733,82	462 792,14
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 155 315,40	- 4 827 750,94
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 075 284,43	- 7 908 852,16
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	- 6 991 245,52	- 6 646 162,57
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	- 312 565,46	- 248 731,93
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 1 083 607,60	- 1 180 942,72
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	11 340 929,31	18 619 872,00
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	82 817,51	57 889,48
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 2 001,00	- 986,88
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	10 449,54	5 911,78
18.	Inne korekty	- 103 048,57	- 115 408,39
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>1 568 304,46</b>	<b>- 74 082,67</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>312 565,46</b>	<b>22 080,50</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	312 565,46	22 080,50
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>197 956,02</b>	<b>296 559,12</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	175 875,52	103 354,65
6.	Inne wydatki inwestycyjne	22 080,50	193 204,47
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>114 609,44</b>	<b>- 274 478,62</b>

poz.	Wyszczególnienie	za 2010r.	za 2011r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>47 860,00</b>	<b>8 500,00</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	46 900,00	8 350,00
6.	Inne wpływy finansowe	960,00	150,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>34 300,00</b>	<b>51 750,00</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	34 300,00	51 750,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>13 560,00</b>	<b>- 43 250,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>1 696 473,90</b>	<b>- 391 811,29</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>1 696 473,90</b>	<b>- 391 811,29</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>2 881 480,98</b>	<b>4 577 954,88</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>4 577 954,88</b>	<b>4 186 143,59</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	<b>82 063,13</b>	<b>114 387,68</b>

Sporządziła : **Marta Żółtko**  
**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

*Marta Żółtko*  
 mgr *Marta Żółtko*  
 Telefon : (87) 5173467  
 Data : 03.02.2012 r.

*Lech Nikołajuk*  
**BIEGŁY REWIDENT**  
 Nr rej. KIBR 5749  
 mgr *Lech Nikołajuk*

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu - **Marian Czokajło**  
 V-ce Prezes Zarządu - **Czesław Poźniak**  
 Członek Zarządu - **Kazimierz Pachucki**

Data : 03.02.2012 r.