

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30-06-2011

Aktywa	PLN		EUR	
	Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
I Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 934 794,87	9 087 616,27	2 241 206,76	2 294 678,75
1. W rachunku bieżącym	8 934 794,87	9 087 616,27	2 241 206,76	2 294 678,75
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne środki	0,00	0,00	0,00	0,00
II Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00	0,00
III Należności od sektora finansowego	71 312 008,76	82 897 620,06	17 887 926,74	20 932 156,67
1. W rachunku bieżącym	6 992 871,39	1 642 106,74	1 754 094,06	414 642,01
2. Terminowe	64 319 137,37	81 255 513,32	16 133 832,68	20 517 514,66
IV Należności od sektora niefinansowego	368 348 031,81	321 824 499,12	92 396 536,35	81 262 656,65
1. W rachunku bieżącym	38 728 922,86	38 307 720,82	9 714 775,21	9 672 934,08
2. Terminowe	329 619 108,95	283 516 778,30	82 681 761,14	71 589 722,57
V Należności od sektora budżetowego	21 118 190,69	23 119 051,78	5 297 293,61	5 837 702,14
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Terminowe	21 118 190,69	23 119 051,78	5 297 293,61	5 837 702,14
VI Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
VII Dłużne papiery wartościowe	32 099 745,08	28 930 260,45	8 051 910,17	7 305 067,91
1. Banków	1 715 399,92	1 714 779,28	430 291,46	432 992,27
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	22 310 466,13	22 171 453,20	5 596 364,35	5 598 427,69
3. Pozostałe	8 073 879,03	5 044 027,97	2 025 254,36	1 273 647,95
VIII Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
IX Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
X Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
XI Udziały lub akcje w innych jednostkach	917 643,45	917 643,45	230 181,97	231 710,59
1. W instytucjach finansowych	831 543,45	831 543,45	208 584,62	209 969,81
2. W pozostałych jednostkach	86 100,00	86 100,00	21 597,35	21 740,78
XII Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 602 804,37	5 255 217,58	1 405 409,21	1 326 974,62
XIII Wartości niematerialne i prawne, w tym:	143 797,31	208 999,46	36 070,16	52 773,64
- wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
XIV Rzeczowe aktywa trwałe	6 677 335,71	6 526 431,65	1 674 944,99	1 647 963,95
w tym: Inwestycje				
XV Inne aktywa	1 489 100,72	627 160,60	373 526,49	158 361,89
1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Pozostałe	1 489 100,72	627 160,60	373 526,49	158 361,89
XVI Rozliczenia międzyokresowe	1 784 493,86	1 299 726,03	447 623,00	328 188,79
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 264 356,00	1 174 510,00	317 151,46	296 570,97
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	520 137,86	125 216,03	130 471,54	31 617,82
SUMA AKTYWOW	518 427 946,83	480 694 226,45	130 042 629,45	121 378 235,60

Sporządził:
Urszula Blus


Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Data: 15-09-2011

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

II WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Helena Niekowska

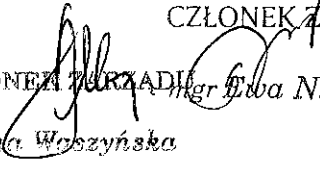
PREZES ZARZĄDU


mgr Władysław Kłazyński

I WICEPREZES ZARZĄDU


Jadwiga Stępnicka

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Ewa Niecka
Alina Woszyńska


BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 30-06-2011

Pasywa	PLN		EUR	
	Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
I Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00	0,00
II Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 069 592,45	1 083 431,16	1 271 658,17	273 573,00
1. W rachunku bieżącym	461 031,16	283 431,16	115 645,20	71 568,10
2. Terminowe	4 608 561,29	800 000,00	1 156 012,97	202 004,90
III Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	435 570 775,75	412 406 859,17	109 258 710,62	104 135 257,22
1. Rachunki :	435 570 775,75	412 406 859,17	109 258 710,62	104 135 257,22
a) bieżące	126 170 093,28	124 577 894,24	31 648 545,95	31 456 681,12
b) terminowe	309 400 682,47	287 828 964,93	77 610 164,67	72 678 576,10
IV Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 313 357,49	17 141 669,12	3 339 526,79	4 328 376,41
1. Bieżące	8 101 821,89	8 978 630,95	2 032 263,56	2 267 159,29
2. Terminowe	5 211 535,60	8 163 038,17	1 307 263,23	2 061 217,12
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
VI Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 156 000,00	0,00	2 045 853,61	0,00
VII Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 101 753,54	3 938 038,39	1 781 406,09	994 378,81
IX Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 818 645,38	3 560 937,55	957 870,21	899 158,54
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	123 856,91	0,00	31 274,63
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	3 818 645,38	3 437 080,64	957 870,21	867 883,91
X Rezerwy	2 524 849,10	2 271 834,51	633 333,94	573 652,12
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	651 636,00	495 768,00	163 456,58	125 184,45
2. Pozostałe rezerwy	1 873 213,10	1 776 066,51	469 877,36	448 467,67
XI Zobowiązania podporządkowane	6 300 000,00	7 100 000,00	1 580 293,98	1 792 793,48
XII Kapitał (fundusz) podstawowy	12 657 400,00	12 006 750,00	3 174 986,20	3 031 777,90
XIII Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-430 284,80	-438 354,92	-107 932,77	-110 687,30
XIV Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
XV Kapitał (fundusz) zapasowy	19 389 807,32	16 036 035,92	4 863 745,38	4 049 197,26
XVI Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	68 150,95	28 266,06	17 095,00	7 137,35
XVII Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 220 000,00	1 120 000,00	306 025,18	282 806,86
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 220 000,00	1 120 000,00	306 025,18	282 806,86
2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
XVIII Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
XIX Zysk (strata) netto	3 667 899,45	4 438 759,49	920 057,05	1 120 813,95
SUMA PASYWOW	518 427 946,63	480 694 226,45	130 042 629,45	121 378 235,60
Współczynnik wypłacalności	11,60%	10,61%	11,60%	10,61%

Sporządził:
 Urszula Blus


Główny Księgowy Banku:
 Urszula Blus

Podpis: 
 Data: 15-09-2011

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

II WICEPREZES ZARZĄDU


 mgr Helena Nitkowska


PREZES ZARZĄDU


 inż. Władysław Kłajzyński

I WICEPREZES ZARZĄDU


 Jadwiga Siennicka

CZŁONEK ZARZĄDU


 Elżbieta Niedbała



 Alina Waszyńska


Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2011 do 30-06-2011

Treść informacji	PLN		EUR	
	Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
	30.06.2011	30.06.2010	30.06.2011	30.06.2010
I Przychody z tytułu odsetek	18 848 728,55	14 316 964,77	4 728 021,01	3 453 366,00
1. Od sektora finansowego	1 366 208,94	1 483 453,74	342 700,28	357 820,86
2. Od sektora niefinansowego	16 018 988,08	11 449 192,09	4 018 208,02	2 761 636,38
3. Od sektora budżetowego	688 212,03	588 787,42	172 631,32	142 020,22
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	775 319,50	795 531,52	194 481,39	191 888,54
II Koszty odsetek	7 566 674,13	6 484 475,60	1 898 026,93	1 564 107,19
1. Od sektora finansowego	163 616,96	70 664,39	41 041,73	17 044,81
2. Od sektora niefinansowego	7 183 014,33	6 147 452,63	1 801 789,58	1 482 814,57
3. Od sektora budżetowego	220 042,84	266 358,58	55 195,62	64 247,81
III Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 282 054,42	7 832 489,17	2 829 994,08	1 889 258,81
IV Przychody z tytułu prowizji	2 511 713,50	2 412 935,37	630 039,01	582 019,24
V Koszty prowizji	135 979,24	153 135,69	34 109,08	36 937,55
VI Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 375 734,26	2 259 799,68	595 929,93	545 081,69
VII Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	2 430,00	29 712,70	609,54	7 166,94
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	2 430,00	29 712,70	609,54	7 166,94
VIII Wynik operacji finansowych	-69 938,98	53 412,81	-17 543,52	12 883,59
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-69 938,98	53 412,81	-17 543,52	12 883,59
2. Pozostałych	0,00	0,00	0,00	0,00
IX Wynik z pozycji wymiany	264 065,34	229 308,92	66 238,23	55 311,14
X Wynik z działalności bankowej	13 854 345,04	10 404 723,28	3 475 228,26	2 509 702,17
XI Pozostałe przychody operacyjne	193 082,01	89 206,49	48 432,75	21 517,32
XII Pozostałe koszty operacyjne	57 620,05	88 612,63	14 453,43	21 374,07
XIII Koszty działania banku	7 330 903,71	6 218 366,07	1 838 886,19	1 499 919,45
1. Wynagrodzenia	4 106 927,32	3 458 872,60	1 030 182,94	834 307,64
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	765 169,96	661 544,28	191 935,47	159 569,75
3. Inne	2 458 806,43	2 097 949,19	616 767,78	506 042,06
XIV Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	464 483,87	412 280,28	116 511,28	99 445,29
XV Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 311 073,90	1 625 857,21	579 710,51	392 169,72
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 311 073,90	1 625 857,21	579 710,51	392 169,72
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
XVI Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 038 576,93	655 116,74	260 516,96	158 019,38
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 038 576,93	655 116,74	260 516,96	158 019,38
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
XVII Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 272 496,97	970 740,47	319 193,55	234 150,34
XVIII Wynik działalności operacyjnej	4 921 922,45	2 803 930,32	1 234 616,56	676 330,34
XIX Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
XX Zysk (strata) brutto	4 921 922,45	2 803 930,32	1 234 616,56	676 330,34
XXI Podatek dochodowy	1 254 023,00	738 508,00	314 559,52	178 134,02
XXII Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
XXIII Zysk (strata) netto	3 667 899,45	2 065 422,32	920 057,04	498 196,32

Sporządził:
Urszula Blus


Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Data: 15-09-2011

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

II WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Helena Mysłowska

CZŁONEK ZARZĄDU


Alina Waszyńska

PREZES ZARZĄDU


inż. Władysław Kłajziński

I WICEPREZES ZARZĄDU


Jacek Siemnicki

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Ewa Niedbała

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM


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


Treść informacji	PLN		EUR	
	Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
	30.06.2011	31.12.2010	30.06.2011	31.12.2010
I Kapitał własny na początek okresu (BO)	33 191 456,55	28 578 469,35	8 325 755,42	7 216 238,50
- korekty błędów podstawowych				
I.a Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	33 191 456,55	28 578 469,35	8 325 755,42	7 216 238,50
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	12 006 750,00	12 046 650,00	3 011 776,95	3 041 852,89
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	650 650,00	-39 900,00	163 209,25	-10 074,99
a) zwiększenia (z tytułu)	659 260,12	1 053 500,00	165 369,01	266 015,20
- wpłata udziałów członkowskich		549 850,00		138 840,49
- wpłaty kolejnych udziałów członkowskich	659 260,12	415 391,39	165 369,01	104 888,87
- dywidenda		88 258,61		22 285,84
b) zmniejszenia (z tytułu)	8 610,12	1 093 400,00	2 159,76	276 090,19
- wypłata udziałów członkowskich	8 610,12	254 450,00	2 159,76	64 250,18
- wyksiegowane udziały		838 950,00		211 840,01
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	12 657 400,00	12 006 750,00	3 174 986,20	3 031 777,90
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-438 354,92	-894 965,95	-109 957,08	-225 984,38
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	8 070,12	456 611,03	2 024,31	115 297,08
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	3 258,15	0,00	822,70
- wpłaty nowych udziałów	0,00	3 258,15	0,00	822,70
b) zmniejszenie (z tytułu)	8 070,12	459 869,18	2 024,31	116 119,78
- wypowiedziane jednostki udziałowe	0,00	283 238,60		71 519,48
- przeksięgowanie z tyt. wp. jednostek udziałowych				
- przeksięgowanie z tyt. wypowiedzianych jednostek udział.				
- uzupełnienie udziałów dywidendą	0,00	135 306,40	0,00	34 165,69
- wypłata udziałów członkowskich				
- dopłaty do udziałów	8 070,12	41 324,18	2 024,31	10 434,61
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-430 284,80	-438 354,92	-107 932,77	-110 687,30
3. Akcje własne na początek okresu				
a) zwiększenie				
b) zmniejszenie				
3.1. Akcje własne na koniec okresu				
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 036 035,92	12 828 630,16	4 022 484,30	3 239 307,67
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 353 771,40	3 207 405,76	841 261,08	809 889,59
a) zwiększenia (z tytułu)	3 353 771,40	3 207 405,76	841 261,08	809 889,59
- podział z zysku	3 351 251,40	3 197 332,82	840 628,96	807 346,11
- wpisowe	2 520,00	6 195,00	632,12	1 564,28
- z funduszu z aktualizacji wyceny		3 877,94		979,20
- z niepodzielone zysku z lat ubiegłych				
b) zmniejszenia (z tytułu)				
- pokrycia straty				
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 389 807,32	16 036 035,92	4 863 745,38	4 049 197,26
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	28 266,06	-598 103,92	7 090,27	-151 024,90
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	39 884,89	626 369,98	10 004,73	158 162,25
a) zwiększenie (z tytułu)	315 000,90	1 548 238,19	79 014,92	390 939,61
- z tytułu wyceny jednostek TFI Union Investment	315 000,90	1 548 238,19	79 014,92	390 939,61
- przeszacowanie wartości aktywów				
b) zmniejszenie (z tytułu)	275 116,01	921 868,21	69 010,19	232 777,36
- likwidacji środków trwałych		3 877,94		979,20
- wycena jednostek uczestnictwa TFI Union Investment	275 116,01	917 990,27	69 010,19	231 798,16
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	68 150,95	28 266,06	17 095,00	7 137,35
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 120 000,00	1 020 000,00	280 941,15	257 556,25
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00	25 084,03	25 250,61
a) zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	100 000,00	25 084,03	25 250,61
- podział z zysku	100 000,00	100 000,00	25 084,03	25 250,61
- inne				
b) zmniejszenie (z tytułu)				
- pokrycie ryzyka				
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 220 000,00	1 120 000,00	306 025,18	282 806,86
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu				
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych				
a) zwiększenie (z tytułu)				
- podziału z zysku				

b) zmniejszenie (z tytułu)				
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy				
- inne				
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu				
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 438 759,49	4 176 259,06	1 113 419,83	1 054 530,98
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 438 759,49	4 176 259,06	1 113 419,83	1 054 530,98
- korekty błędów podstawowych				
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 438 759,49	4 176 259,06	1 113 419,83	1 054 530,99
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 438 759,49	-4 176 259,06	-1 113 419,83	-1 054 530,98
a) zwiększenie (z tytułu)				
- zysk netto				
- inne				
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 438 759,49	4 176 259,06	1 113 419,83	1 054 530,98
- na fundusz zasobowy	3 351 251,40	3 197 332,82	840 628,96	807 346,12
- na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	100 000,00	25 084,03	25 250,61
- na fundusz pow.w ramach strukt.Banku F.Spol.Wych.	15 000,00	10 000,00	3 762,60	2 525,06
- na dywidendę	942 508,09	853 926,24	236 419,03	215 621,60
- na ZFŚS	30 000,00	15 000,00	7 525,21	3 787,59
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu				
- korekty błędów podstawowych				
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach				
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych				
a) zwiększenie (z tytułu)				
- strata z roku ubiegłego				
- inne				
b) zmniejszenie (z tytułu)				
- pokrycie straty				
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu				
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu				
9. Wynik netto	3 667 899,45	4 438 759,49	920 057,05	1 120 813,95
a) zysk netto	3 667 899,45	4 438 759,49	920 057,05	1 120 813,95
b) strata netto				
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	36 572 972,92	33 191 456,55	9 173 976,04	8 381 046,02
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		32 230 205,19		8 138 324,16

Sporządził: Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Dat 15-09-2011

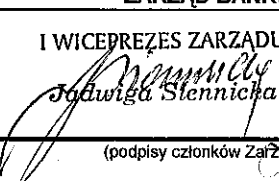
Podpis: 

ZARZĄD BANKU

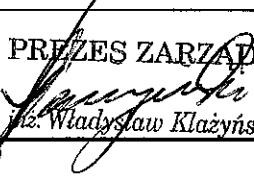
II WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Helena Nitkowska

I WICEPREZES ZARZĄDU


Jolanta Stennicka

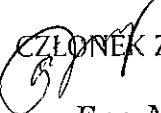
PREZES ZARZĄDU


Władysław Kłazyński

CZŁONEK ZARZĄDU


Alina Waszyńska

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Ewa Niedbałka

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

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


Treść informacji		PLN		EUR	
		Stan na koniec okresu:		Stan na koniec okresu:	
		30.06.2011r.	30.06.2010r.	30.06.2011r.	30.06.2010r.
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej					
I	Zysk/strata netto	3 667 899,45	2 065 422,32	920 057,05	498 196,33
II	Korekty razem:	2 570 478,43	-12 035 528,42	644 779,63	-2 903 065,37
	1. Amortyzacja	464 483,87	412 280,28	116 511,28	99 445,29
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 430,00	-29 712,70	-609,54	-7 166,94
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-96 291,02	-53 412,81	-24 153,67	-12 883,59
	5. Zmiana stanu rezerw	253 014,59	121 459,23	63 466,26	29 296,93
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 169 484,63	9 828 056,76	-795 034,52	2 370 605,62
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 936 375,95	-31 947 816,08	4 248 325,88	-7 706 067,85
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-45 384 611,72	-35 480 847,89	-11 384 290,30	-8 558 263,27
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	3 186 161,29	308 569,46	799 217,70	74 429,41
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 335 604,95	42 737 307,86	4 850 149,24	10 308 579,25
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	8 156 000,00	0,00	2 045 853,61	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	3 163 715,15	1 899 605,00	793 587,30	458 199,86
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-608 624,74	215 903,63	-152 667,62	52 077,68
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	381 564,74	-21 921,16	95 711,82	-5 287,56
	18. Inne korekty	-45 000,00	-25 000,00	-11 287,81	-6 030,20
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	6 238 377,88	-9 970 106,10	1 564 836,68	-2 404 869,04
B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej					
I	Wpływy	448 721,02	1 045 452,71	112 557,32	252 171,53
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	350 000,00	962 327,20	87 794,11	232 120,99
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	98 721,02	83 125,51	24 763,21	20 050,54
II	Wydatki	-1 207 887,68	-1 398 045,27	-302 986,92	-337 219,66
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-657 701,90	-700 000,00	-164 978,15	-168 845,58
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-550 185,78	-698 045,27	-138 008,77	-168 374,08
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-759 166,66	-352 592,56	-190 429,60	-85 048,13

C Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I Wpływy	669 850,24	719 288,99	168 025,44	173 498,24
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00		0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych				
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	669 850,24	719 288,99	168 025,44	173 498,24
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II Wydatki	-951 118,21	-853 926,24	-238 578,79	-205 973,81
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-951 118,21	-853 926,24	-238 578,79	-205 973,81
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00	0,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-281 267,97	-134 637,25	-70 553,35	-32 475,57
D Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	5 197 943,25	-10 457 335,91	1 303 853,73	-2 522 392,74
E Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	5 197 943,25	-10 457 335,91	1 303 853,72	-2 522 392,76
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F Środki pieniężne na początek okresu	10 729 723,01	20 515 207,66	2 691 447,10	4 948 431,58
G Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	15 927 666,26	10 057 871,75	3 995 300,82	2 426 038,82
- o ograniczonej możliwości dysponowania		0,00		0,00

Sporządził:
Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
Urszula Blus

Podpis: 
Dat: 15-09-2011

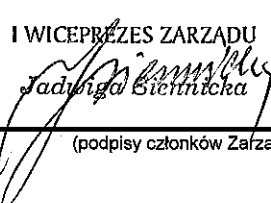
Podpis: 

ZARZĄD BANKU

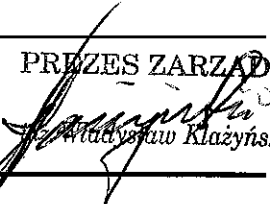
II WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Helena Nitkowska

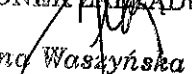
I WICEPREZES ZARZĄDU


Jadwiga Sienkowska

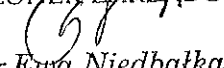
PREZES ZARZĄDU


Władysław Kłazyński

CZŁONEK ZARZĄDU


Alina Waszyńska

CZŁONEK ZARZĄDU


mgr Ewa Niedbalka

(podpisy członków Zarządu)