



Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego Podlasko - Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie za okres od 1.01 do 31.05.2011 roku.

1. Informacja o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe:

1) Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie określonym w ust. Prawo Bankowe art. 32 ust. 2, z uwzględnieniem art. 172 ust. 3.

2) Suma funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez KNF w okresie sprawozdawczym wykazywała poziom niewystarczający do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego. Współczynnik wypłacalności wykazywał poziom znacznie niższy od ustawowego i na dzień 31 maja 2011r wyniósł on 1,14%. Było to wynikiem pomniejszenia funduszy Banku wykazanego w pkt.30.b o stratę bilansową roku ubiegłego i zaangażowanie kapitałowe w podmioty finansowe z jednoczesnym uwzględnieniem powstałego przekroczenia progu koncentracji kapitałowej, tj. limitu koncentracji dużych zaangażowań (pkt. 4.2.). Zaliczenie do kapitałów wyniku netto osiągniętego za okres sprawozdawczy, przy zaproponowanym przez Zarząd Banku sposobie pokrycia straty bilansowej, pozwoli na zwiększenie współczynnika wypłacalności do poziomu przekraczającego minimum ustawowe, tj do 8,77 %.

3) Bank dokonuje corocznych przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia kompleksowości tego procesu i dostosowania do charakteru, skali oraz złożoności działalności banku.

4) Do dnia sprawozdania Bank nie występował do KNF o zgodę na stosowanie metod statystycznych do obliczania wymogów kapitałowych ani o zgodę na korzystanie z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez instytucje zewnętrzne i agencje kredytowe.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010 r.		Stan na 31.05.2011 r.	
	Kwota zł	%	Kwota zł	%
AKTYWA:				
PLN	241 239 856,31	99,70	237 489 811,77	99,83
USD	356 328,24	0,14	208 582,76	0,09
EUR	420 597,76	0,16	185 062,39	0,08
GBP	0,00	0,00	533,19	0,00
SUMA	242 016 782,31	100,00	237 883 990,11	100,00
PASYWA:				
PLN	241 507 604,81	99,80	237 560 958,08	99,86
USD	250 621,82	0,10	137 212,88	0,06
EUR	258 555,68	0,10	185 819,15	0,08
SUMA	242 016 782,31	100,00	237 883 990,11	100,00

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów:

3.1. Geograficzne źródła pozyskania depozytów:

Teren województwa	Suma depozytów (zł)	% bazy depozytowej
Podlaskie	167 759 147,62	80,36
Warmińsko - Mazurskie	39 411 763,76	18,88
Pozostałe	1 594 481,54	0,76
Razem	208 765 392,92	100,00

3.2. Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco¹:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2010 r.		Stan na 31.05.2011 r.	
	Kwota zł.	(%) wsk. struktury	Kwota zł.	(%) wsk. struktury
Sektor finansowy	0,00	x	0,00	x
Osoby prywatne	160 155 572,15	73,30	153 143 324,41	73,36
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	9 866 099,34	4,52	10 854 993,98	5,20
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	8 083 162,56	3,70	0,00	0,00
Przetwórstwo przemysłowe	6 859 426,25	3,14	6 255 313,56	3,00
Pozostałe	16 236 464,86	7,43	20 349 716,49	9,74
Razem sektor niefinansowy	201 200 725,16	92,09	190 603 288,44	91,30
Razem sektor budżetowy	17 291 747,39	7,91	18 162 104,48	8,70
SUMA OGÓŁEM	218 492 472,55	100,00	208 765 392,92	100,00

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem:

4.1. Bank zaangażowany jest w następujące segmenty geograficzne²:

Teren województwa	Suma zaangażowań brutto (zł)	% zaangażowań
Podlaskie	102 517 278,76	74,37
Warmińsko - Mazurskie	35 321 569,18	25,63
Razem	137 838 847,94	100

4.2. Działalność kredytowa Banku jako podstawowa forma zaangażowań skupia się na obsłudze małych i średnich firm, rolników oraz osób fizycznych. Inne zaangażowania banku, tj. inwestycje w dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty finansowe, niefinansowe i jednostki samorządu terenowego są wykazane w pkt. 8. Branżowa koncentracja zaangażowania kredytowego banku, w tym lokaty na rynku międzybankowym (w zł)³, przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2010 r.			Stan na 31.05.2011 r.		
	Kwota zł	W tym odsetki	% wsk. struktury	Kwota zł	W tym odsetki	% wsk. struktury
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	60 027 642,52	1 447 322,01	29,48	54 203 775,29	494 610,35	29,18
Przetwórstwo przemysłowe	32 641 403,89	2 665 889,01	16,03	28 911 689,17	1 298 898,94	15,55
Handel hurtowy i detaliczny	20 325 169,12	3 813 270,88	9,98	16 565 472,87	2 507 216,11	8,92
Budownictwo	7 779 891,27	111 299,71	3,82	8 609 385,63	220 489,82	4,64
Pozostałe branże	20 157 223,25	1 735 357,82	9,90	18 089 138,93	700 438,24	9,74
Osoby prywatne	4 825 588,43	68 534,50	2,37	4 784 475,97	27 188,40	2,58
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. domowych	8 172 417,87	834,87	4,01	7 775 894,72	2 351,72	4,19
Rezerwy celowe, prowizje ESP	-17 402 792,80	0,00	-8,54	-7 157 183,42	0,00	-3,85
Razem sektor niefinansowy	136 526 543,55	9 842 508,83	67,05	131 782 649,16	5 251 193,58	70,95
Pozostałe pośrednictwo pieniężne	61 418 790,96	155 340,66	30,17	48 386 413,96	163 019,19	26,06
Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia dział. gospod. i zarz.	5 487 622,49	0,00	2,70	5 487 622,49	0,00	2,95
Razem sektor finansowy	66 906 413,45	155 340,66	32,87	53 874 036,45	163 019,19	29,01
Razem sektor budżetowy	159 970,14	159 970,14	0,08	79 188,01	79 188,01	0,04
SUMA OGÓŁEM	203 592 927,14	10 157 819,63	100,00	185 735 873,62	5 493 400,78	100,00

1 Zasada dla tabeli 3.1 i 3.2 : depozyty z województw /branż < 3% sumy ogółem zgrupowane w pozycję "pozostałe..."

2 Rejony geograficzne ustalone wg adresów wynikających z dokumentów rejestracyjnych lub dokumentów tożsamości

3 Branże stanowiące < 3% sumy ogółem (§34 ust.3 polityki rachunkowości) zgrupowane w pozycję "pozostałe branże"

Na datę 31.05.2011r. zaangażowania Banku przekraczające 10% funduszy własnych wykazanych w pkt. 30.b wyniosły łącznie 105 838 541,64zł., a dotyczyły 55 podmiotów/ grup podmiotów.

Przekroczenie limitu koncentracji dużych zaangażowań na dzień bilansu wyniosło 41.688.027,56 zł. Natomiast po zaliczeniu do kapitałów banku zysku za okres sprawozdawczy kwota przekroczenia limitu koncentracji dużych zaangażowań zmniejszy się do poziomu 995,9 tys. zł., zaś liczba dużych zaangażowań - do 20 pozycji.

Wśród zaangażowań wykazanych w tabeli występuje 8 grup podmiotów powiązanych. Ryzyko związane z tymi zaangażowaniami ocenia się jako niskie ponieważ działalność kredytowanych podmiotów, na dzień sprawozdania, nie stwarza zagrożenia utraty zdolności kredytowej.

5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności Banku w podziale na poszczególne kategorie⁴ :

	Podmiot	31.12.2010 r.		31.05.2011 r.	
		Kwota (w zł)	Wsk. struktury	Kwota (w zł)	Wsk. struktury
1	Sektor finansowy, w tym:	66 751 072,79	31,66	53 711 017,26	28,66%
1)	należności normalne:	66 751 072,79	31,66	53 711 017,26	28,66%
	a) lokaty w bankach	50 070 145,49	23,75	40 629 310,53	21,68%
	b) należności z tyt. sprzedaży wierzytelności	5 487 622,49	2,60	5 487 622,49	2,93%
2	Sektor niefinansowy, w tym:	144 086 827,52	68,34	133 688 639,00	71,34%
1)	Kredyty w sytuacji normalnej	118 724 690,80	56,31	115 881 842,99	61,84%
2)	Kredyty nieregularne:	25 362 136,72	12,03	17 806 796,01	9,50%
	a) Poniżej standardu	4 459 822,58	2,12	5 509 899,02	2,94%
	b) Wątpliwe	1 247 471,57	0,59	3 893 804,11	2,08%
	c) Stracone	19 654 842,57	9,32	8 403 092,88	4,48%
3	Sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00%
	Należności ogółem	210 837 900,31	100,00	187 399 656,26	100,00%

5.2. Bank nie nalicza odsetek od jednej należności z odroczonym terminem zapłaty wykazanej w poz. 1.1) b powyższej tabeli oraz od 3 ekspozycji kredytowych w kategorii „stracone”⁵ o wartości = 972.341,48zł.

5.3. Aktywa finansowe :

- Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy to aktywa dostępne do sprzedaży wykazane w tabeli pod literą e.
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku nie występują.
- Kredyty i pożyczki udzielone przez bank nieprzeznaczone do obrotu wykazano w punkcie 5.1
- Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności na dzień 31.05.2011 r. kształtują się następująco:

Lp.	Rodzaj	Ilość	Wartość (zł.)
1	Certyfikaty depozytowe BPS SA	60	1 500 000,00
2	Bony pieniężne NBP	2 000	20 000 000,00
3	Obligacje Skarbu Państwa	28 880	2 888 000,00
7	Obligacje Gminy Siedlce	2 500	2 500 000,00
8	Obligacje Gminy Łomianki	300	300 000,00
9	Obligacje Miasta Stołecznego Warszawy	1 000	1 000 000,00
10	Obligacje Gminy Borzęcin	341	341 000,00
11	Obligacje Gminy Miłakowo	40	400 000,00
12	Obligacje Gminy Miastków Kościelny	400	400 000,00
13	Obligacje Miasta Oborniki Śląskie	600	600 000,00
14	Obligacje Miasta i Gminy Czerwionka Leszczyny	700	700 000,00
15	Obligacje Instytutu Medycznego we Wrocławiu	756	756 000,00
16	Obligacje Gant Development	2 000	2 000 000,00

4 - podstawa: Art.81ust.2pkt.8 lit. c ustawy o rachunkowości

5 - decyzje indywidualne zarządu banku dotyczące kredytów w fazie egzekucji (modulo: 18656, 68710, 168732).

17	Obligacje Mera	2 800	2 800 000,00
18	Obligacje Geo Mieszkanie i Dom	1 600	1 600 000,00
19	Obligacje Fast Finance	2 200	2 200 000,00
20	Bony skarbowe	300	3 000 000,00
	RAZEM	46 477	42 985 000,00

e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży kształtują się na 31.05.2011 r. następująco:

Nazwa jednostki	Ilość akcji	Wartość (w zł)	Sposób wyceny
BPS S.A. w Warszawie	387 900	510 615,00	Cena nabycia
TUW Concordia	1 000	2 000,00	j.w.
RAZEM	388 900	512 615,00	x

Na dzień bilansowy wyszczególnione wyżej akcje i udziały zostały wycenione według wartości nabycia i nominalnej. Należności od podmiotów niefinansowych (kredyty i pożyczki) oraz instytucji samorządowych wykazane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw celowych oraz prowizji rozliczanych według efektywnej stopy procentowej (ESP).

5.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży oraz aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej na dzień bilansowy – w 2011 r. nie wystąpiły.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:

- 1) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku zakwalifikowane przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - 2) ekspozycje na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym,
 - 3) instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszające wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe w 2011 r.,
 - 4) zmiana⁶ wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustalona:
 - a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe,
 - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego.
 - 5) zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w okresie sprawozdawczym i narastająca,
- nie wystąpiły.**

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:

- 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - 2) zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu
 - 3) różnice pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności
- w 2011 r. nie wystąpiły.**

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, w tym:

- 1) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym
 - 2) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym
 - 3) papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym
- w 2011 roku nie wystąpiły.**

6 w danym okresie sprawozdawczym i narastająco

4) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością na dzień 31.05.2011 r. kształtują się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Ilość	Wartość
1	BPS SA w Warszawie - akcje	388	510 615,00
2	BPS SA w Warszawie - certyfikaty depozytowe	60	1 500 000,00
3	TUW Concordia - udziały	1000	2 000,00
	Obligacje :		
4	Gminy Siedlce	2 500	2 500 000,00
5	Gminy Łomianki	300	300 000,00
6	Gminy Borzęcin	341	341 000,00
7	Gminy Miłakowo	40	400 000,00
8	Gminy Miastków Kościelny	400	400 000,00
9	Gminy Oborniki Śląskie	600	600 000,00
10	Gminy Czerwionka Leszczyny	700	700 000,00
11	Instytutu Medycznego we Wrocławiu	756	756 000,00
12	Geo Mieszkanie i Dom	1 600	1 600 000,00
	Razem:	8 685	9 609 615,00

5) instrumenty finansowe, w przypadku gdy wartość rynkowa jest różna od wartości wykazywanej w bilansie - w 2011r. nie wystąpiły.

9. Umowy których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - w 2011 roku nie były zawierane.
10. Udziały i akcje, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - w 2011r. nie występują.
11. Udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w 2011 r. Bank nie posiadał.
12. W 2011 roku Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych.
13. W 2011 roku Bank nie dokonywał przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży ani z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.
14. W 2011r. Bank nie przenosił praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych które nie zostały wyłączone z bilansu.
15. Zastawy na mieniu Banku w 2011 r. nie były dokonywane i nie występują.
16. Instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi w księgach banku w 2011r. nie występują.
17. W 2011r. Bank nie wydzieliał organizacyjnie i nie posiada biur maklerskiego.
18. Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w tym z tytułu:
 - 1) zawartych transakcji giełdowych,
 - 2) zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
 - 3) reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
 - 4) afiliacji,
 - 5) pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu, w roku 2011 nie występują.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w tym:
- 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,
 - 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
 - 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
 - 4) zobowiązania z tytułu afiliacji,
 - 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu, w 2011 r. - nie występują.
24. Informacja o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń - nie dotyczy.
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych (grupy)	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 31.05.2011 roku
1	2	3	4	5	6
Prawa majątkowe – licencje	679 997,89	0,00	1 537,50	0,00	681 535,39
Razem	679 997,89	0,00	1 537,50	0,00	681 535,39

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych (w zł.):

Stan na początek roku	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.05.2011 roku	Wartość netto, stan na:	
						początek roku obrotowego (kol.1 -kol.7)	31.05.2011r. (kol.6-kol.12)
7	8	9	10	11	12	13	14
633 054,08	0,00	19 285,60	0,00	0,00	652 339,68	46 943,81	29 195,71
633 054,08	0,00	19 285,60	0,00	0,00	652 339,68	46 943,81	29 195,71

25.2. Bank nie posiada w ewidencji obcych wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych (w zł)

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na 31.05.2011 roku
1	2	3	4	5	6
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania -grupa O	536 517,24	0,00	0,00	0,00	536 517,24
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 301 934,58	0,00	1 900,00	60 675,92	3 243 158,66
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 412 768,20	0,00	50 759,81	23 650,97	1 439 877,04
Środki transportu – gr.7	86 000,00	0,00	0,00	0,00	86 000,00
Narzędzia i przyrządy Wyposażenie – gr. 8	1 461 858,85	0,00	14 679,00	11 579,40	1 464 958,45
Środki trwałe w budowie	6 503,65	0,00	5 817,14	0,00	12 320,79
RAZEM	6 805 582,52	0,00	73 155,95	95 906,29	6 782 832,18

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych o których mowa w art. 3 ust.4 ustawy:

Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Wartość netto, stan na:	
					początek roku obrotowego	31.05.2011 roku
7	8	9	10	11	12	13
136 262,70	0,00	9 462,67	0,00	145 725,37	400 254,54	136 262,70
957 764,88	0,00	48012,52	54042,59	951 734,81	2 344 169,70	898 988,96
1 122 569,66	0,00	51022,62	11499,8	1 162 092,48	290 198,54	1 149 678,50
86 000,00	0,00	0,00	0,00	86 000,00	0,00	86 000,00
1 134 437,98	0,00	62516,2	12494,4	1 184 459,78	327 420,87	1 137 537,58
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 503,65	5 817,14
3 437 035,22	0,00	171014,01	78036,79	3 530 012,44	3 368 547,30	3 414 284,88

26.2. Bank nie użytkuje obcych środków trwałych o których mowa w art.3 ust.4 ustawy.

27. Aktywa przejęte za długi (nieruchomości i pozostałe składniki majątku) w 2011 r – nie występują.

28. Bank posiada aktywa do zbycia w kwocie 4.168,04 zł.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych (w zł):

Tytuły	Stan na:	
	początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego:	504 548,50	605 344,99
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	399 724,00	372 152,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym:	104 824,50	233 192,99
• Prenumerata	1 233,00	1 442,35
• Opłaty ubezpieczenia	18 091,50	3 015,25
• Koszty remontów śr. trwałych	0,00	0,00
• Pozostałe	85 500,00	228 735,39
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone w tym:	10 351 682,09	5 368 115,56
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne w tym:	34 652,53	0,00
• rozmowy telefoniczne	1 230,85	0,00
• koszty KIR	3 834,53	0,00
• pozostałe	29 587,15	0,00
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone w tym:	10 317 029,56	5 368 115,56
• odsetki zastrzeżone	9 557 589,78	4 832 604,33
• przychody pobrane z góry	229 866,60	237 687,14
• inne przychody zastrzeżone	529 573,18	297 824,09

30. Fundusze własne Banku

a) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1. Osoby fizyczne, w tym:	2 732	1 115,00	3 977 496,97
• rolnicy	632	1 115,00	704 680,00
• pracownicy	136	1 115,00	151 640,00
• inni	1 964	1 115,00	2 190 360,00
• udziały wypowiedziane w 2010r.	x	x	930 816,97
2. Osoby prawne	73	1 115,00	81 395,00
RAZEM	2 805	x	4 058 891,97

b) Fundusze własne Banku na dzień 31.05.2011 r. wyliczone zgodnie z art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami kształtują się następująco:

I.	Fundusze podstawowe	6 236 297,23
1	Fundusze zasadnicze	14 649 527,81
	a) wpłacony fundusz udziałowy	3 975 904,64
	b) fundusz zasobowy	10 673 623,17
	c) fundusz rezerwowy	0,00
2	Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	5 000 000,00
	a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	-
	b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych	-
	c) za zgodą KNF – obligacje wyemitowane przez bank	5 000 000,00
3	Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	13 413 230,58
	a) wartości niematerialne i prawne	29 195,71
	b) niepokryta strata z lat ubiegłych	-
	c) strata w trakcie zatwierdzenia	12 677 727,37
	d) zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	706 307,50
II	Fundusze uzupełniające banku	1 782 517,03
1	Kapitał z aktualizacji wyceny majątku trwałego	88 824,53
2	Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego	
	a) dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	-
	b) zobowiązania podporządkowane (pożyczka)	2 400 000,00
	c) inne pozycje	-
	• fundusze własne tworzone ze środków własnych lub obcych	-
	• zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty	-
3	Pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające własne banku	
	a) Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością banku	-
	b) Zaangażowanie kapitałowe banku w instytucje finansowe i banki	706 307,50
III	Fundusze własne Banku na dzień 31.05.2011r	8 018 814,26

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

32. Bank nie posiada akcji własnych w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych

33. Zobowiązania do wypłaty dywidendy za rok 2010 nie występują gdyż wystąpiła strata bilansowa.

34. Zobowiązania podporządkowane banku to pożyczka podporządkowana wymieniona w pkt 30 w poz. II.2.b tabeli.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych (w zł.):

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2011 r.	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.05.2011r.
Rezerwy celowe na należności od sektora niefinansowego, w tym w kategorii:	16 158 362,07	717 656,20	2 295 717,08	8 524 102,41	6 056 198,78
➤ normalnej i pod obserwacją	117 024,75	18 821,17		55 635,68	73 219,68
➤ poniżej standardu	311 171,89	86 119,84		308 979,10	63 968,76
➤ wątpliwe	7 551,74	50 432,10		1 610,60	84 484,54
➤ stracone	15 722 613,69	562 283,09	2 295 717,08	8 157 877,03	5 834 525,80
Rezerwy na należności od sektora samorządowego	0,00				
OGÓLEM	16 158 362,07	717 656,20	2 295 717,08	8 524 102,41	6 056 198,78

Wykazany na 31.05.2011 roku stan rezerw jest zgodny z wymogami rozporządzenia Ministra Finansów z 16.12.2008r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania (w zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010 r.	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw z 31.05.2011 r.
Rezerwy na:	441 884,24	159 009,03	84 845,00	22 588,33	493 459,94
- nagrody jubileuszowe	341 609,51	125 603,84	80 525,00	17 409,83	369 278,52
- odprawy emerytalne	96 674,73	32 685,19	0,00	5 178,50	124 181,42
- inne koszty pracownicze	3 600,00	720,00	4 320,00	0,00	0,00
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	24 533,21	3 743,12	0,00	927,39	27 348,94
OGÓLEM	466 417,45	162 752,15	84 845,00	23 515,72	520 808,88

37. W 2011 r. Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących wartość aktywów innych niż rezerwy celowe wykazane w tabeli 35.

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych:

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń:

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2010 r.	31.05.2011 r.
1	Gwarancje	3 308 936,16	2 293 862,69
2	Poręczenia	0,00	0,00
	w tym poręczenia wekslowe	0,00	0,00
3	Inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	0	0,00

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2011 r. nie wystąpiły.

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły.

38.4. Niezatwierdzone propozycje wypłat dywidendy oraz nieujęte skumulowane dywidendy z akcji uprzywilejowanych w 2011 r. - nie występują.

38.5. Aktywa banku nie stanowią zabezpieczenia zobowiązań strony trzeciej. Natomiast 2 lokaty w kwocie łącznej 6 mln. zł. na dzień 31.05.2011 r. są zabezpieczeniem zobowiązania własnego Banku (otrzymanego limitu operacyjnego na międzybankowym rynku pieniężnym).

38.6. Nie ujęte w bilansie transakcje z zobowiązaniem do odkupu – nie występują.

38.7. Udzielone przez Bank zobowiązania finansowe kształtują się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2010r.	31.05.2011r.
1	Otwarte linie kredytowe w tym nieodwołalne	19 145 404,33 0,00	7 975 913,93 0,00
2	Pozostałe zobowiązania udzielone (promesy kredytowe), w tym nieodwołalne	1 500 000,00 0,00	1 500 000,00 0,00

38.8. Instrumenty bazowe będące przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ich ewidencję na kontach pozabilansowych, które na 31.05.2011 r. kształtowały się następująco :

- 1) Zabezpieczenia zaliczane do kategorii umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych /grupa kont 984/ - kwota 22.683.543,67 zł.
- 2) zabezpieczenia pieniężne spełniające warunki określone w art.102 ustawy Prawo bankowe ewidencjonowane na kontach bilansowych i pozabilansowych – 0,00 zł.
- 3) zabezpieczenia inne – 0,00 zł.

40. W 2011 r. Bank nie zawierał umów dotyczących instrumentów finansowych innych niż wykazane wyżej.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1 Bank nie prowadził w 2011 r. działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych w okresie 1.01-31.05.2011 roku

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	9 462,67
1	Budynki i lokale	48 012,52
4	Sprzęt komputerowy	32 446,19
8	Wyposażenie	60 593,81
	Wartości niematerialne i prawne	19 285,60
RAZEM		169 800,79

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2011 nie przeprowadzano.

41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie były wycenione do poziomu wartości godziwej.

41.4. W 2011 r. Bank sprzedał aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w postaci akcji banku BGŻ SA..

41.5. W 2011r. wystąpiły przychody (727,00 zł.) i koszty (563,38zł.) z tytułu sprzedanych aktywów finansowych wymienionych w pkt 41.4, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona

41.6. Straty i zyski nadzwyczajne w 2011r. nie wystąpiły.

41.7. W 2011 r. Bank dokonał odpisu w ciężar kosztów operacji finansowych kwoty 47 tys. zł., tj części wierzytelności nie pokrytej ceną sprzedaży ani rezerwą celową w związku ze sprzedażą wierzytelności zagrożonych . Odpisy należności nieściągalnych z tytułu kredytów dokonywane były w ciężar utworzonych rezerw celowych. Kwota odpisów została wykazana w pkt 35 w kolumnie „wykorzystanie”, pozycja 1d tabeli.

41.8. W okresie sprawozdawczym Bank nie otrzymywał dywidend za 2010 r. z tytułu posiadanych akcji.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w następnym roku (w zł)

Nakłady na :	Poniesione w roku 2011	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	1.537,50	3.000,00
2. Środki trwałe	42.606,62	74.125,00
3. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Razem	44.144,12	77.125,00

41.10. Propozycja pokrycia straty/podziału zysku – nie dotyczy

41.1. W okresie 1.01 do 31.05.2011 roku nie wystąpiły w Banku przychody i koszty z tytułu działalności zaniechanej lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowy (w zł):

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.05.2011 roku
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	203 221,00		1 730,00	201 491,00
z tego odniesione na:				
- wynik finansowy	-	-	1 730,00	-
- kapitał z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	399 724,00	0,00	27 572,00	372 152,00
Z tego odniesione na:				
- wynik finansowy	-	-	27 572,00	-
- kapitał z aktualizacji wyceny	-	-	-	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy 2011 r.:

- 1) część bieżąca - 165 390,00zł.
- 2) część odroczone - 25 842,00zł.

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

TREŚĆ	Zarząd	Rada Nadzorcza (zł.)	Pracownicy(zł.)
Stan na początek roku	0,00	925 295,32	325 720,00
- udzielone	9 868,59	1 749 000,00	0,00
- spłacone	9 868,59	37 803,13	5 984,82
Stan na koniec roku	0,00	2 636 492,19	319 735,18
Procent obliiga			

Wykazane wyżej kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych ani ulgowych stawek prowizji i opłat.

43.2. Z tytułu wynagrodzeń członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu otrzymali wynagrodzenie (w zł):

Okres	Rada Nadzorcza	Zarząd
2009 rok	29 700,00	519 122,79
2010 rok	37 500,00	518 804,65
31.05.2011r	9 300,00	192 782,93

43.3. Przeciętne zatrudnienie w okresie 1.01. - 31.05.2011 r. wyniosło 115 etatów.

43.4. W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 159 009,03 zł., z tego:

- na nagrody jubileuszowe – 125 603,84 zł
- na odprawy emerytalne – 32 685,19 zł
- inne koszty – 720,00 zł.

43.1. Bank na 31.05.2011 r. nie poniósł wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami:

Lp.	Treść	Sektor finansowy (zł)	Sektor niefinansowy(zł)
1	a)Należności	53 874 036,45	32 984 807,78
	➤ Należności - kredyty	0,00	32 984 807,78
	➤ Należności – inne	53 874 036,45	0,00
	b)Zobowiązania	4 000 000,00	10 276 958,97
	➤ Zobowiązania -depozyty	0,00	10 276 958,97
	➤ Zobowiązania -inne	4 000 000,00	0,00
2	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a)Główne pozycje kosztów	66 865,76	99 450,62
	➤ odsetki	64 365,76	96 083,59
	➤ prowizje	2 500,00	0,00
	➤ rezerwy		3 367,03
	b)Główne pozycje przychodów	841 560,48	1 877 278,96
	➤ Odsetki	841 560,48	1 797 391,47
	➤ Prowizje	0,00	73 079,14
	➤ rezerwy	0,00	6 808,35
3	Udzielone zobowiązanie finansowe	0,00	0,00

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązаныmi:

Lp.	Treść	Sektor Finansowy w %	Sektor Niefinansowy w %
1	Należności	100	25,03
2	Zobowiązania	40	5,36
3	Koszty	67,44	2,88
4	Przychody	100	13,83
5	Udzielone zobowiązania finansowe	0	0

Zasady polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie są stosowane jak do podmiotów niepowiązanych.

45. W 2011 roku nie wystąpiły istotne (opiewające na duże kwoty) transakcje ze stronami powiązаныmi oraz członkami Zarządu lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami tego organu zawarte przez bank na innych warunkach niż rynkowe. Wystąpiły natomiast znaczne kwotowo ($\geq 10\%$ Funduszy Własnych) transakcje kredytowe z członkiem Rady Nadzorczej i osobami z nim powiązаныmi. Warunki transakcji nie odbiegały od cen rynkowych.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz inne fundusze powierzone Bankowi,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez organy statutowe Banku.

Ze względu na szybko zmieniające się warunki gospodarcze oraz przepisy prawa, zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się formalną koniecznością. W zorganizowanym, funkcjonującym w banku procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy.

46.1. Ryzyko rynkowe ma w Banku postać:

- a) ryzyka walutowego,
- b) ryzyka stopy procentowej.

Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się poprzez limity pozycji walutowej całkowitej, pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach oraz limit strat z tytułu zmian kursów utrzymywanych przez bank walut. Udział pozycji walutowych w sumie bilansowej banku (pkt. 2 niniejszych informacji i objaśnień) nie jest znaczący.

Poziom ryzyka stopy procentowej badany jest metodą analizy luki i limitu; zmiany wyniku odsetkowego i dopuszczalnej straty na funduszach własnych, służą jego ograniczeniu i poprawie relacji między wzrostem funduszy a bezpieczeństwem funkcjonowania banku. Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi dostarczających danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Wyniki analiz są podstawą do modyfikacji istniejących już produktów lub usług jak też wprowadzania produktów nowych zmniejszających stopień narażenia Banku na ryzyko.

46.2. Ryzyko kredytowe.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest uzyskanie stabilnego i równoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w banku procedury metodyki oceny. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z transakcją jak również ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu. W banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozp. Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.3. Ryzyko płynności

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie i rozwój

bazy depozytowej adekwatnej do założonych rozmiarów działalności kredytowej i inwestycyjnej.

46.4. Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane jest na:

- 1) działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
- 2) osłabianie i niwelowanie skutków zaszytych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.”

48. Informacje dla wszystkich klas aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych jak i pozabilansowych:

47.1. Struktura obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych na 31.05.2011 r. przedstawia się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa			Zobowiązania		
		Stan	Struktura	Oproc.	Stan	Struktura	Oproc.
1	Redyskonto weksli	88 599,00	41,70	6,21	4 000,00	1,80	4,05
2	WIBOR / WIBID	121 465,00	57,20	6,69	22 221,00	10,30	4,29
3	Stopa banku	2 225,00	1,10	11,50	190 631,00	87,90	3,52
	Razem:	212 289,00	100,00		216 852,00	100,00	

W przypadku zobowiązań oprocentowanych według stopy banku dominują (72% stanu) zobowiązania o krótkich bo 3-miesięcznych okresach przeszacowania.

47.2. Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.05.2011 r. było następujące:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość brutto	Kwota rezerw celowych	Wartość netto
1	Ekspozycje kredytowe bilansowe	225 617,00	6 907,00	218 710,00
2	Ekspozycje kredytowe pozabilansowe	11 627,00	27,00	11 600,00
	Razem:	237 244,00	6 934,00	230 310,00

47.3. Pozycje wpływające na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan z 31.05.2011r
1	Zabezpieczenia prawne	0,00
2	Prowizja rozliczana metoda kosztu zamortyzowanego z uwzględnieniem ESP	1 100 984,64
	Razem	1 100 984,64

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan z 31.05.2011r
1	Aktywa finansowe dla których nastąpiła utrata wartości, przeterminowane: od 1 dnia <= 30 dni >30 dni <= 90 dni >90 dni <= 180 dni >180 dni <= 1 rok > 1 roku	19 347 092,00 1 653,00 1 234 626,00 4 413 676,00 2 286 281,00 11 410 856,00
2	Aktywa pozostałe, przeterminowane: od 1 dnia <= 30 dni >30 dni <= 90 dni >90 dni <= 180 dni	4 624 941,00 1 696 605,00 2 922 754,00 5 582,00
	Razem:	23 972 033,00

49. W 2011r. nie wystąpiły w Banku umowy wpływających na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku które nie są uwzględnione w bilansie z wyjątkiem umów dotyczących: obsługi prawnej, najmu pomieszczeń bankowych, i.t.p.
50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.
51. Bank nie posiada wierzytelności i papierów wartościowych objętych sekurytyzacją.
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych:

Lp.	Treść	31.12.2010 r.	31.05.2011 r.
1	Środki pieniężne na początek okresu	12 833 563,73	14 467 752,54
2	Środki pieniężne na koniec okresu	14 467 752,54	10 979 700,64
3	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	1 634 188,81	-3 488 051,90

52.1. Struktura środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych kształtowała się następująco :

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2010r.	% Wsk. Struktury	Stan na 31.05.2011 r.	% Wsk. struktury
A.	Przeływy śr. pieniężnych z działalności operacyjnej				
I.	Zysk (strata) netto	-12 677 727,37	-84,52	7 697 838,75	-497,52
II	Korekty razem:	27 676 728,66	184,52	-9 244 466,07	597,72
III	Przeływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+ II)	14 999 001,29	100	-1 546 627,32	100
B.	Przeływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I.	Wpływy	1 952,30	-0,01	4 900 469,54	-252,12
II.	Wydatki	14 829 802,88	100,01	6 844 144,12	352,12
III.	Przeływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-14 827 850,58	100	-1 943 674,58	100
C.	Przeływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I	Wpływy	5 001 908,11	341,89	2 250,00	100
II	Wydatki	3 538 870,01	-241,89	0,00	0
III	Przeływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 463 038,10	100	2 250,00	100
D	Przeływy pieniężne netto , razem (A.III+_B.III+_C.III)	1 634 188,81	X	-3 488 051,90	X
E.	Bilansowa zmiana stanu śr. pieniężnych	1 634 188,81	X	-3 488 051,90	X
F.	Środki pieniężne na początek okresu	12 833 563,73	X	14 467 752,54	X
G	Środki pieniężne na koniec okresu =F+D	14 467 752,54	X	10 979 700,64	X

52.2. Przyjęty podział działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową dotyczy wyłącznie działalności bankowej, tj usług pośrednictwa finansowego.

52.3. Korekty wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki" w kwotach przekraczających 5% ogólnej ich sumy z danej działalności nie wystąpiły.

52.4. Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych nie wystąpiły.

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banków - nie dotyczy.

54. Zrealizowane przez Bank wspólne przedsięwzięcia nie podlegające konsolidacji to 9 (słownie: dziewięć) kredytów udzielonych w konsorcjum z innymi bankami spółdzielczymi o wartości ogółem na dzień bilansowy 31.05.2011 roku = 3.827.814,27zł.

55. Instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych, wycenione według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego nie wystąpiły.

56. Towary giełdowe klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym nie wystąpiły.

57. Informacji innych od przedstawionych wyżej, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy z 31 maja 2011 r. - nie posiadamy.

Sporz. Elżbieta Majewska – 14.06.2011 r.

Zarząd Banku:

Elżbieta Majewska - Wiceprezes Zarządu, Główny Księgowy.

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak - Prezes Zarządu.....

Krzysztof Stefan Szostak

Jan Żukowski - Wiceprezes Zarządu.....

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski