

BILANS BANKU - AKTYWA

według stanu na dzień 30 czerwca 2011 roku

Numer kodu bankowego: 85910007

0,00 zł

AKTYWA		Stan na 30.06.2010	Stan na 30.06.2011
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	65 559 377,76	81 137 884,54
	1. W rachunku bieżącym	25 184 954,15	29 314 736,02
	2. Rezerwa obowiązkowa	40 374 423,61	51 823 148,52
	3. Inne środki	-	-
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III	Należności od sektora finansowego	397 606 131,83	368 152 339,46
	1. W rachunku bieżącym	39 807 163,80	148 339 260,42
	2. Terminowe	357 798 968,03	219 813 079,04
IV	Należności od sektora niefinansowego	905 850 612,38	949 735 440,14
	1. W rachunku bieżącym	120 080 934,26	128 173 976,12
	2. Terminowe	785 769 678,12	821 561 464,02
V	Należności od sektora budżetowego	70 501 479,41	108 227 284,25
	1. W rachunku bieżącym	6 039 937,46	4 460 042,89
	2. Terminowe	64 461 541,95	103 767 241,36
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	269 502 685,67	318 927 114,87
	1. Banków	1 004 688,20	1 194 464,40
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	267 248 986,94	315 007 070,76
	3. Pozostałe	1 249 010,53	2 725 579,71
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	8 283 659,50	9 701 682,50
	1. W instytucjach finansowych	7 489 159,50	8 907 182,50
	2. W pozostałych jednostkach	794 500,00	794 500,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym: wartość firmy	301 732,84	237 465,88
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	39 906 736,85	42 493 849,49
XV	Inne aktywa	44 379 643,15	35 712 838,15
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	44 379 643,15	35 712 838,15
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	4 361 356,85	4 906 390,32
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 725 143,00	3 895 303,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	636 213,85	1 011 087,32
AKTYWA RAZEM:		1 806 253 416,24	1 919 232 289,60

Data: 20.09.2011

Kierownictwo Banku:

Sporządził:

Przewodniczący Zarządu
Tomasz Giteja

Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Góra

Członek Zarządu
Maria Preneta

Prezes Zarządu
Zbigniew Godziński

BILANS BANKU - PASYWA

według stanu na dzień 30 czerwca 2011 roku

Numer kodu bankowego: 85910007

0,00 zł

PASywa		Stan na 30.06.2010	Stan na 30.06.2011
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	15 963,75	12 836,07
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	113 964 623,70	95 778 148,65
	1. W rachunku bieżącym	1 163 225,60	695 301,69
	2. Terminowe	112 801 398,10	95 082 846,96
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 335 503 858,65	1 466 949 630,64
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	907 692 630,78	958 537 467,03
	a) bieżące	168 612 709,63	192 751 091,10
	b) terminowe	739 079 921,15	765 786 375,93
	2. Pozostałe, w tym:	427 811 227,87	508 412 163,61
	a) bieżące	212 090 597,32	224 367 717,76
	b) terminowe	215 720 630,55	284 044 445,85
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	144 302 826,63	110 149 008,75
	1. Bieżące	105 827 580,23	77 652 281,47
	2. Terminowe	38 475 246,40	32 496 727,28
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	-	20 622 410,71
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	57 048 811,37	53 683 933,52
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	16 373 664,79	19 733 994,25
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 048,09	1 483,98
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	16 371 616,70	19 732 510,27
X	Rezerwy	13 335 219,31	12 972 401,31
	1. Rezerwa z tytułu odroczenia podatku dochodowego	1 649 870,00	1 827 052,00
	2. Pozostałe rezerwy	11 685 349,31	11 145 349,31
XI	Zobowiązania podporządkowane	20 751 901,12	20 758 685,35
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	11 934 772,00	12 720 696,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	72 708 618,51	80 186 213,69
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 701 995,85	2 769 537,57
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	13 690 523,99	14 716 318,59
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	13 690 523,99	14 716 318,59
	2. Pozostałe	-	-
XVIII	Zysk / strata z lat ubiegłych	-	-
XIX	Zysk / strata netto	3 920 636,57	8 178 474,50
		1 806 253 416,24	1 919 232 289,60
Współczynnik wypłacalności		10,53	12,30

Data: 20.09.2011

Kierownictwo Banku:

Sporządził:

Główny Księgowy
Bartosz Błyszczko
Członek Zarządu
Tomasz Futeja

Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Góra

Członek Zarządu
Maria Preneta

Prezes Zarządu
Zbigniew Rudek

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

według stanu na dzień 30 czerwca 2011

Numer kodu bankowego: 85910007

0,00 zł

	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan za rok 30.06.2010	Stan za rok 30.06.2011
I	Przychody z tytułu odsetek	51 718 304,08	57 192 989,69
	1. Od sektora finansowego	8 252 761,80	8 435 525,06
	2. Od sektora niefinansowego	35 599 265,53	38 009 392,57
	3. Od sektora budżetowego	2 447 117,78	3 677 845,39
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 419 158,97	7 070 226,67
II	Koszty odsetek	24 032 044,04	24 184 922,67
	1. Od sektora finansowego	2 150 818,82	2 437 560,69
	2. Od sektora niefinansowego	20 225 821,00	20 334 172,13
	3. Od sektora budżetowego	1 655 404,22	1 413 189,85
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	27 686 260,04	33 008 067,02
IV	Przychody z tytułu prowizji	10 307 697,33	10 882 173,11
V	Koszty prowizji	759 481,62	810 641,16
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	9 548 215,71	1 071 531,95
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	365 187,00	31 840,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	365 187,00	31 840,00
VIII	Wynik na operacjach finansowych	-6 760,89	-176 979,73
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	64 310,90	-159 578,23
	2. Pozostałych	-71 071,79	-17 401,50
IX	Wynik z pozycji wymiany	435 557,72	368 869,55
X	Wynik na działalności bankowej	38 028 459,58	43 303 328,79
XI	Pozostałe przychody operacyjne	303 627,86	355 571,36
XII	Pozostałe koszty operacyjne	337 002,61	4 752 836,44
XIII	Koszty działania banku	26 671 888,75	27 001 567,69
	1. Wynagrodzenia	15 644 547,52	15 479 544,34
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 343 683,47	3 821 546,52
	3. Inne	7 683 657,76	7 700 476,83
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 924 515,46	2 071 183,96
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 151 445,07	1 864 948,67
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 151 445,07	1 864 948,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 055 355,71	1 175 757,46
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 055 355,71	1 175 757,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-3 096 089,36	-689 191,21
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	6 302 591,26	9 144 120,85
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX	Zysk / strata brutto	6 302 591,26	9 144 120,85
XXI	Podatek dochodowy	2 381 898,00	965 624,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku / zwiększenie straty	-	-
XXIII	Zysk / strata netto	3 920 693,26	8 178 496,85

Data: 20.09.2011

Kierownictwo Banku:

Sporządzili:

Główny Księgowy

Tomasz Miteja
Członek Zarządu

Tomasz Miteja

wiceprezes Zarządu

Krzysztof Góra

Członek Zarządu

Maria Preneta

Prezes Zarządu

Zbigniew Bodzioch

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE
WŁASNYM BANKU
według stanu na dzień 30 czerwca 2011**

Numer kodu bankowego: 85910007

0,00 zł

	Treść informacji	Stan za rok 30.06.2010	Stan za rok 30.06.2011
I	Kapitał własny na początek okresu (BO) <i>korekty błędów podstawowych</i>	95 073 597,21	101 035 914,35
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	95 073 597,21	101 035 914,35
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	9 195 689,00	11 934 772,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 739 083,00	785 924,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 843 095,00	1 183 339,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat udziałów	1 682 136,00	1 183 339,00
	- połączenie JBS	3 160 959,00	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 104 012,00	397 415,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypłaty udziałów	1 208 593,00	397 415,00
	- wykś.należnych wpł na poczet kapit. podstawowego	895 419,00	-
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	11 934 772,00	12 720 696,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-	-
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- połączenie JBS	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- wykś.należnych wpł na poczet kapit. podstawowego	-	-
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego okresu	-	-
	3. Akcje własne na początek okresu	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	71 071 674,76	72 708 618,51
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 636 943,75	7 477 595,18
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 721 810,17	7 477 595,18
	- połączenie JBS	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 693 000,00	7 456 983,72
	- wpłat wpisowego, przeks. z funduszu z aktualizacji	28 810,17	20 611,46
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6 084 866,42	-
	- pokrycia strat	6 084 866,42	-
	-	-
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	72 708 618,51	80 186 213,69
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 339 649,21	2 701 999,85
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	362 350,64	67 537,72
	a) zwiększenia (z tytułu)	365 806,77	81 929,18
	- wycena jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	49 010,53	81 929,18
	- połączenie JBS	316 796,24	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 456,13	14 391,46
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	3 456,13	5 111,46
	- wycena jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	-	9 280,00
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 701 999,85	2 769 537,57
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	12 466 584,24	13 690 523,99
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 223 939,75	1 025 794,60
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 223 939,75	1 025 794,60
	- z podziału zysku za rok ubiegły	1 223 939,75	1 025 794,60
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	-	-
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	13 690 523,99	14 716 318,59

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
.....	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- uchwała ZP	-	-
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	-	-
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	9 460 067,10	8 986 983,72
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
- zysk za rok obrotowy	9 460 067,10	8 986 983,72
b) zmniejszenie (z tytułu)	9 460 067,10	8 986 983,72
- podziału zysku wg Uchwał ZP	9 460 067,10	8 986 983,72
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
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	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	-6 084 866,42	-
- straty z tyt. ESP	-	-
- połączenie JBS	-6 084 866,42	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-6 084 866,42	-
- Uchwała ZP pokrycie straty	-6 084 866,42	-
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-
8.9. Zysk / strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9. Wynik netto	0,00	0,00
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	-	-
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	101 035 914,35	110 392 765,85
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

Data 20.09.2011

Kierownictwo Banku:

Sporządził:

Główny Księgowy

Teresa Długońska

wiceprezes Zarządu

Kazimierz Góra

Członek Zarządu

Maria Preneta

Prezes Zarządu

Zbigniew Bodzioch

Członek Zarządu

Tomasz Tutaja

**RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(METODA POŚREDNIA)**

według stanu na dzień 30 czerwca 2011 roku

Numer kodu bankowego: 85910007

0,00 zł

Treść informacji		30.06.2010	30.06.2011
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
I	Zysk / strata netto	3 920 693,26	8 178 496,85
II	Korekty razem:	-31 534 772,27	-25 782 470,48
	1. Amortyzacja	1 924 515,46	2 071 183,96
	2. Zyski / straty z tytułu różnic kursowych		
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-365 187,00	-31 840,00
	4. Zysk / strata z działalności inwestycyjnej		
	5. Zmiana stanu rezerw	700 000,00	-
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-22 925 967,71	-46 032 994,86
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-62 112 924,37	-16 731 042,80
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-69 731 505,86	-46 769 012,11
	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)	-	-1 418 023,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-11 240 095,32	1 868 316,32
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	117 818 247,46	61 723 025,26
	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	52 487 107,19	50 933 856,50
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-664 929,59	-1 219 513,27
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	3 949 329,00	2 443 342,95
	18. Inne korekty	-41 373 361,53	-32 619 769,43
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-27 614 079,01	-17 603 973,63
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
I	Wpływy	56 966,74	59 015,52
	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	56 966,74	59 015,52
	6. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II	Wydatki	2 507 725,49	2 063 578,46
	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	2 507 725,49	2 063 578,46
	6. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-2 450 758,75	-2 004 562,94

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
I Wpływy	49 703 180,36	1 998 038,21
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	44 469 544,32	736 760,13
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	30 599,08
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	4 843 095,00	1 183 339,00
6. Inne wpływy finansowe	390 541,04	47 340,00
II Wydatki	8 433 612,45	2 995 337,06
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	1 914 000,86	2 607 995,92
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	-2 016,18	-11 677,26
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	436 761,35	399 018,40
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9. Nabycie akcji własnych	-	-
10. Inne wydatki finansowe	6 084 866,42	-
III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+/-II)	41 269 567,91	-997 298,85
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	11 204 730,15	-20 605 835,42
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	11 204 730,15	-20 605 835,42
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	94 161 811,41	250 082 980,38
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)	105 366 541,56	229 477 144,96
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Data: 20.09.2011

Kierownictwo Banku:

Sporządził:

Główny Księgowy

[Podpis]
Renata Przewyga

Wiceprezes Zarządu

[Podpis]
Kazimierz Góra

Członek Zarządu

[Podpis]
Maria Preneta

Prezes Zarządu

[Podpis]
Zbigniew Biedziński