

BILANS BANKU AKTYWA

według stanu na 31.05.2011 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

**PODLASKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY w ZABŁUDOWIE**

w 0,00 zł

Poz.	AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2010 r.	Stan na dzień 31.05.2011 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 270 486,38	3 385 616,40
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	3 270 486,38	3 385 616,40
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	66 906 413,45	53 874 036,45
	1. W rachunku bieżącym	11 197 266,16	7 594 084,24
	2. Terminowe	55 709 147,29	46 279 952,21
IV.	Należności od sektora niefinansowego	136 526 543,55	131 782 649,16
	1. W rachunku bieżącym	15 706 453,97	20 430 288,93
	2. Terminowe	120 820 089,58	111 352 360,23
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	159 970,14	79 188,01
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	159 970,14	79 188,01
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	29 365 392,77	43 235 080,52
	1. Banków	14 341 786,73	21 511 376,44
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	9 329 460,35	12 157 492,30
	3. Pozostałe	5 694 145,69	9 566 211,78
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
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 lub akcje w innych jednostkach	602 763,00	512 615,00
	1. W instytucjach finansowych	600 763,00	512 615,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 000,00	0,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	46 943,81	29 195,71
	w tym wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 368 547,30	3 252 819,74
XV.	Inne aktywa	1 265 173,41	1 067 444,13
	1. Przejęte aktywa – do zbycia	4 168,04	4 168,04
	2. Pozostałe	1 261 005,37	1 063 276,09
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	504 548,50	665 344,99
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	399 724,00	372 152,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	104 824,50	293 192,99
	AKTYWA RAZEM	242 016 782,31	237 883 990,11

Stanisław Olszewski

Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 2871

BILANS BANKU PASYWA

według stanu na 31.05.2011 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

**PODLASKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY w ZABŁUDOWIE**

w 0,00 zł

Poz.	PASYWA	Stan na dzień 31.12.2010 r.	Stan na dzień 31.05.2011 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rachunki terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	201 200 725,16	191 696 249,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	160 155 569,15	154 191 510,12
	a) bieżące	28 323 152,99	31 266 536,15
	b) terminowe	131 832 416,16	122 924 973,97
	2. Pozostałe, w tym:	41 045 156,01	37 504 739,07
	a) bieżące	27 360 905,22	20 457 132,78
	b) terminowe	13 684 250,79	17 047 606,29
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	17 291 747,39	18 166 274,77
	1. Bieżące	8 303 343,42	10 835 281,64
	2. Terminowe	8 988 403,97	7 330 993,13
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 012 715,00	5 160 405,41
VII.	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 431 913,03	3 012 181,58
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	10 351 682,09	5 368 115,56
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	34 652,53	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	10 317 029,56	5 368 115,56
X.	Rezerwy	669 638,45	722 299,88
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	203 221,00	201 491,00
	2. Pozostałe rezerwy	466 417,45	520 808,88
XI.	Zobowiązania podporządkowane	4 000 000,00	4 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 056 161,97	4 058 391,97
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-82 501,11	-82 487,33
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 673 603,17	10 673 623,17
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	88 824,53	88 824,53
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-12 677 727,37
XIX.	Zysk (strata) netto	-12 677 727,37	7 697 838,75
	PASYWA RAZEM	242 016 782,31	237 883 990,11
	Współczynnik wypłacalności	0,21	1,14

Stanisław Olszewski

Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 2871Sporządził: Janina Sobecka
tel. (085) 664 37 86

Data: 14.06.2011 r. WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Majewska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU

Jan Żukowski

POZYCJE POZABILANSOWE

według stanu na 31.05.2011 r.

Nr kodu bankowego: 80990004



w 0,00 zł

Poz.	TREŚĆ	Stan na dzień 31.12.2010 r.	Stan na dzień 31.05.2011 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	28 454 340,49	16 269 776,62
	1. Zobowiązania udzielone	22 454 340,49	10 269 776,62
	a) finansowe	19 145 404,33	7 975 913,93
	b) gwarancyjne	3 308 936,16	2 293 862,69
	2. Zobowiązania otrzymane	6 000 000,00	6 000 000,00
	a) finansowe	6 000 000,00	6 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązanie związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	122 039 366,57	125 677 713,93

Sporządził: Janina Sobecka
tel. (085) 664 37 86

Data: 14.06.2011 r.

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU


Elżbieta Majewska

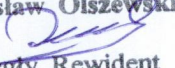
PREZES ZARZĄDU


Krzysztof Stefan Szostak

WICEPREZES ZARZĄDU


Jan Żukowski

Stanisław Olszewski


Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 2871

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

według stanu na 31.05.2011 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

PODLASKO-MAZURSKI
BANK SPÓŁDZIELCZY w ZABŁUDOWIE

w 0,00 zł

Poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na dzień 31.12.2010 r.	Stan na dzień 31.05.2011 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 975 889,27	5 744 573,10
	1. Od sektora finansowego	1 822 513,73	841 560,48
	2. Od sektora niefinansowego	9 581 507,66	3 420 707,55
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 423 020,98	649 835,23
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 148 846,90	832 469,84
II.	II. Koszty odsetek	7 904 243,61	3 191 881,58
	1. Od sektora finansowego	374 806,76	212 056,17
	2. Od sektora niefinansowego	7 060 619,70	2 733 036,80
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	468 817,15	246 788,61
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 071 645,66	2 552 691,52
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 870 853,50	1 061 732,83
V.	Koszty prowizji	155 259,93	35 348,18
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 715 593,57	1 026 384,65
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozost. papierów wart. i innych instrum. finans.o zmiennej kwocie dochodu	38 790,00	0,00
	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	38 790,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	27 810,52	51 575,20
	1. Papierami wart. i innymi instrumentami finansowymi	-5 684,00	16 551,88
	2. Pozostałych	33 494,52	35 023,32
IX.	Wynik z pozycji wymiany	95 336,57	13 816,31
X.	Wynik na działalności bankowej	8 949 176,32	3 644 467,68
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	208 176,49	99 338,02
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 147 839,51	181 057,90
XIII.	Koszty działania banku	8 261 010,06	3 307 506,74
	1. Wynagrodzenia	4 783 366,43	1 878 350,13
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	845 469,15	346 411,12
	3. Inne	2 632 174,48	1 082 745,49
XIV.	Amortyzacja ŚT oraz wart. niematerialnych i prawnych	384 882,07	169 800,79
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	13 612 032,10	721 399,32
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	13 612 032,10	721 399,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 483 350,56	8 525 029,80
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i na ogólne ryzyko bankowe	1 483 350,56	8 525 029,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	12 128 681,54	-7 803 630,48
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-12 765 060,37	7 889 070,75
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	-12 765 060,37	7 889 070,75
XXI.	Podatek dochodowy	87 333,00	191 232,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zw. straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	-12 677 727,37	7 697 838,75

Sporządził: Janina Sobecka
tel. (085) 664 37 86

Diegły Rewident
nr w rej. KIBR 2871

Data: 14.06.2011 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Elżbieta Majowska

Krzysztof Stefan Szostak

Idn Żukowski