

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30-06-2013

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 946 601,92	13 174 665,99
	1. W rachunku bieżącym	8 946 601,92	13 174 665,99
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	354 296 022,98	279 441 124,64
	1. W rachunku bieżącym	55 111 721,45	41 940 322,22
	2. Terminowe	299 184 301,53	237 500 802,42
IV	Należności od sektora niefinansowego	977 575 381,76	932 540 625,82
	1. W rachunku bieżącym	148 238 753,49	144 020 300,35
	2. Terminowe	829 336 628,27	788 520 325,47
V	Należności od sektora budżetowego	31 503 863,75	26 034 533,57
	1. W rachunku bieżącym	10 130 213,96	11 002 129,53
	2. Terminowe	21 373 649,79	15 032 404,04
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	4 067 200,00	4 081 467,40
	1. Banków	0,00	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	4 067 200,00	4 081 467,40
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	3 746 435,00	3 746 435,00
	1. W instytucjach finansowych	3 739 435,00	3 739 435,00
	2. W pozostałych jednostkach	7 000,00	7 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	190 133,95	216 377,45
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	26 224 655,70	26 947 168,91
XV	Inne aktywa	183 626,01	63 265,11
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	183 626,01	63 265,11
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	6 953 793,63	5 938 080,11
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 096 143,00	4 897 156,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 857 650,63	1 040 924,11
	SUMA AKTYWÓW	1 413 687 714,70	1 292 183 744,00

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30-06-2013

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	28 495 795,59	17 210 008,07
	1. W rachunku bieżącym	716 566,53	1 708 237,85
	2. Terminowe	27 779 229,06	15 501 770,22
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 076 684 776,11	1 012 036 305,73
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	149 265 994,53	283 822 462,06
	a) bieżące	87 554 432,35	80 475 832,51
	b) terminowe	61 711 562,18	203 346 629,55
	2. Pozostałe, w tym:	927 418 781,58	728 213 843,67
	a) bieżące	102 740 689,91	121 116 701,74
	b) terminowe	824 678 091,67	607 097 141,93
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	153 943 711,51	124 620 398,92
	1. Bieżące	121 736 450,67	88 482 052,48
	2. Terminowe	32 207 260,84	36 138 346,44
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	29 347 708,50	29 406 819,10
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13 823 846,87	6 176 842,42
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	11 045 607,16	9 342 957,90
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	231 251,00	213 920,14
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	10 814 356,16	9 129 037,76
X	Rezerwy	2 080 506,90	2 194 868,90
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	817 806,00	633 468,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 262 700,90	1 561 400,90
XI	Zobowiązania podporządkowane	7 003 604,11	7 005 894,79
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	61 855 000,00	52 340 000,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 310 741,34	18 839 750,19
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120 909,52	120 909,52
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 189 397,31	1 189 397,31
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 189 397,31	1 189 397,31
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	2 786 109,78	11 699 591,15
	SUMA PASYWÓW	1 413 687 714,70	1 292 183 744,00
	Współczynnik wypłacalności	10,86%	10,66%

Sporządził: **STARSZY SPECJALISTA**
Teresa Kaliszewska
Zespołu Finansowo-Księgowo-Sprawozdawczego
Podpis:
Data: **06.09.2013** **Teresa Kaliszewska**

Główny Księgowy Banku:
Katarzyna Kamińska
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Podpis:
Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU
WICEPREZES ZARZĄDU
Małgorzata Kotakowska
WICEPREZES ZARZĄDU
Joanna Jaskor
WICEPREZES ZARZĄDU
Cezary Buła
(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
Andrzej Szwejkowski

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2013 do 30-06-2013

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	45 274 721,91	41 516 724,73
	1. Od sektora finansowego	6 303 762,33	1 895 587,42
	2. Od sektora niefinansowego	37 806 072,39	38 670 064,60
	3. Od sektora budżetowego	1 164 887,19	951 072,71
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	27 337 616,74	19 906 457,85
	1. Od sektora finansowego	1 025 858,15	1 178 555,46
	2. Od sektora niefinansowego	23 476 495,85	15 936 761,02
	3. Od sektora budżetowego	2 835 262,74	2 791 141,37
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 937 105,17	21 610 266,88
IV	Przychody z tytułu prowizji	6 292 468,16	5 620 638,77
V	Koszty prowizji	396 866,16	435 152,45
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 895 602,00	5 185 486,32
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	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	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	180 163,37	66 180,24
X	Wynik z działalności bankowej	24 012 870,54	26 861 933,44
XI	Pozostałe przychody operacyjne	136 808,19	430 650,20
XII	Pozostałe koszty operacyjne	359 114,60	1 426 699,34
XIII	Koszty działania banku	15 353 916,74	14 986 432,26
	1. Wynagrodzenia	7 426 424,97	7 488 995,06
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 804 009,28	1 716 701,60
	3. Inne	6 123 482,49	5 780 735,60
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 217 495,61	927 035,50
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 940 770,42	5 961 313,03
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 940 770,42	5 961 313,03
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 037 139,42	4 052 026,87
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 037 139,42	4 052 026,87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 903 631,00	1 909 286,16
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 315 520,78	8 043 130,38
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	4 315 520,78	8 043 130,38
XXI	Podatek dochodowy	1 529 411,00	2 146 030,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 786 109,78	5 897 100,38

Sporządził:

TERESA KALISZEWSKA
STARSZY SPECJALISTA
Zespołu Finansowo-Księgowo-
Sprawozdawczego

Podpis:

Data: 06.09.2013 Teresa Kaliszewska

Główny Księgowy Banku:

KATARZYNA KAMIŃSKA

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Andrzej Szwejkowski

Cezary Buła

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU Joanna Piskorz

Małgorzata Kołakowska

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzony na dzień 30-06-2013

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	133 100 681,95	297 840 935,34
	1. Zobowiązania udzielone	132 322 939,95	147 520 935,34
	a) finansowe	100 973 417,65	106 024 037,44
	b) gwarancyjne	31 349 522,30	41 496 897,90
	2. Zobowiązania otrzymane	777 742,00	150 320 000,00
	a) finansowe	0,00	150 000 000,00
	b) gwarancyjne	777 742,00	320 000,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	587 377 663,96	556 471 077,88

Sporządził:

Teresa Kaliszewska
STARSZY SPECJALISTA
Zespołu Finansowo-Księgowo-

Podpis:
Data: **06.09.2013**

Teresa Kaliszewska

Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Kamińska

Podpis: GŁÓWNY KSIĘGOWY

Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Andrzej Szwejkowski

Joanna Flakorz

Cezary Bala

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU

Margorzata Kołakowska

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2013 do 30-06-2013

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	84 189 648,17	71 678 407,02
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	84 189 648,17	71 678 407,02
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	52 340 000,00	47 275 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	9 515 000,00	5 065 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	12 115 000,00	5 485 000,00
	- wpłata udziałów członkowskich	9 287 735,00	3 446 502,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	2 827 265,00	2 038 498,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 600 000,00	420 000,00
	- wypłata udziałów członkowskich	2 600 000,00	420 000,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	61 855 000,00	52 340 000,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
	3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 839 750,19	13 956 689,68
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 470 991,15	4 883 060,51
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 470 991,15	4 883 060,51
	- podział z zysku	6 465 591,15	4 881 660,51
	- wpisowe	5 400,00	1 400,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	25 310 741,34	18 839 750,19
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	120 909,52	120 909,52
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	120 909,52	120 909,52
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 189 397,31	1 189 397,31
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 189 397,31	1 189 397,31

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału z zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	11 699 591,15	9 136 410,51
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 699 591,15	9 136 410,51
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	11 699 591,15	9 136 410,51
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-11 699 591,15	-9 136 410,51
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	11 699 591,15	9 136 410,51
- podział zysku netto	11 699 591,15	9 136 410,51
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	2 786 109,78	11 699 591,15
9. Wynik netto	2 786 109,78	11 699 591,15
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto	0,00	0,00
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	91 262 157,95	84 189 648,17
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	91 262 157,95	84 189 648,17

Sporządził:

Teresa Kaliszewska
 Zespołu Finansowo-Księgowo-
 Sprawozdawczego

Podpis: Teresa Kaliszewska
 Data: **06.09.2013**

Główny Księgowy Banku:

Katarzyna Kamińska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Podpis: Katarzyna Kamińska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Andrzej Szwejkowski

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

Joanna Piskorz

Cezary Bula

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Kołakowska