

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2011

Aktywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 774 763,12	9 087 616,27
	1. W rachunku bieżącym	11 774 763,12	9 087 616,27
	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	88 491 039,84	82 897 620,06
	1. W rachunku bieżącym	14 477 909,92	1 642 106,74
	2. Terminowe	74 013 129,92	81 255 513,32
IV	Należności od sektora niefinansowego	415 164 985,30	321 824 499,12
	1. W rachunku bieżącym	39 421 115,59	38 307 720,82
	2. Terminowe	375 743 869,71	283 516 778,30
V	Należności od sektora budżetowego	16 946 228,49	23 119 051,78
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	16 946 228,49	23 119 051,78
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	9 805 593,06	28 930 260,45
	1. Banków	1 716 730,60	1 714 779,28
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	22 171 453,20
	3. Pozostałe	8 088 862,46	5 044 027,97
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	1 122 974,45	917 643,45
	1. W instytucjach finansowych	1 046 874,45	831 543,45
	2. W pozostałych jednostkach	76 100,00	86 100,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 753 380,08	5 255 217,58
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	91 166,77	208 999,46
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 363 708,69	6 526 431,65
	w tym: Inwestycje	1 126 771,67	627 160,60
XV	Inne aktywa	160 666,67	0,00
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	966 105,00	627 160,60
	2. Pozostałe	1 780 999,30	1 299 726,03
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 455 221,00	1 174 510,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	325 778,30	125 216,03
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		
SUMA AKTYWÓW		560 421 610,77	480 694 226,45

I WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Helena Nikiel

CZŁONEK ZARZĄDU

Alina Waszyńska

PREZES ZARZĄDU

inż. Władysław Kłazyński

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Ewa Niedbalka

I WICEPREZES ZARZĄDU


mgr Joanna Staniłkiewicz

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2011

Pasywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	14 809 337,05	1 083 431,16
	1. W rachunku bieżącym	58 801,16	283 431,16
	2. Terminowe	14 750 535,89	800 000,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	469 028 772,48	412 406 859,17
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	385 018 280,80	315 626 867,23
	a) bieżące	60 625 075,60	54 129 916,86
	b) terminowe	324 393 205,20	261 496 950,37
	2. Pozostałe, w tym:	84 010 491,68	96 779 991,94
	a) bieżące	76 290 067,15	70 447 977,38
	b) terminowe	7 720 424,53	26 332 014,56
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 124 279,53	17 141 669,12
	1. Bieżące	4 575 437,56	8 978 630,95
	2. Terminowe	5 548 841,97	8 163 038,17
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 165 040,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 936 814,26	3 938 038,39
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	4 982 790,04	3 560 937,55
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	117 701,18	123 856,91
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	4 865 088,86	3 437 080,64
X	Rezerwy	2 504 046,63	2 271 834,51
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	468 053,00	495 768,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 035 993,63	1 776 066,51
XI	Zobowiązania podporządkowane	6 300 000,00	7 100 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	16 429 050,00	12 006 750,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-3 268 884,78	-438 354,92
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 392 720,22	16 036 035,92
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-645 296,24	28 266,06
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 220 000,00	1 120 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 220 000,00	1 120 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	5 442 941,58	4 438 759,49
SUMA PASYWÓW		560 421 610,77	480 694 226,45
Współczynnik wypłacalności		10,12%	10,61%

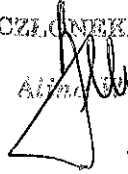
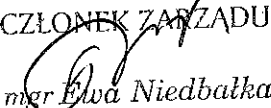
Sporządził:
 Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:
 Urszula Blus

Podpis: 
 Data: 16-03-2012

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

 Alicja Wierzyńska
 CZŁONEK ZARZĄDU

 mgr Ewa Niedbalka

PREZES ZARZĄDU

 Władysław Kłaczynski


I WICEPREZES ZARZĄDU


Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2011 do 31-12-2011

	Treść informacji	Stan na koniec okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	40 041 381,63	30 870 622,49
	1. Od sektora finansowego	2 930 988,05	2 897 024,34
	2. Od sektora niefinansowego	34 173 923,67	25 207 884,77
	3. Od sektora budżetowego	1 401 204,96	1 220 470,88
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 535 264,95	1 545 242,50
II	Koszty odsetek	16 840 217,93	13 728 788,13
	1. Od sektora finansowego	1 134 112,79	170 668,16
	2. Od sektora niefinansowego	15 289 674,82	13 024 988,76
	3. Od sektora budżetowego	416 430,32	533 131,21
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	23 201 163,70	17 141 834,36
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 085 373,30	5 041 736,08
V	Koszty prowizji	257 383,39	341 060,07
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 827 989,91	4 700 676,01
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	30 522,70	29 712,70
	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	30 522,70	29 712,70
VIII	Wynik operacji finansowych	96 059,02	131 102,69
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	96 059,02	131 102,69
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	611 056,81	499 090,28
X	Wynik z działalności bankowej	28 766 792,14	22 502 416,04
XI	Pozostałe przychody operacyjne	332 300,81	248 262,48
XII	Pozostałe koszty operacyjne	156 911,85	198 424,60
XIII	Koszty działania banku	15 773 505,59	12 940 889,11
	1. Wynagrodzenia	8 874 898,51	7 379 527,87
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 586 313,67	1 361 667,56
	3. Inne	5 312 293,41	4 199 693,68
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	845 321,26	846 965,12
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 231 724,70	5 109 216,44
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 221 724,70	5 109 216,44
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	10 000,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 718 049,03	2 138 198,24
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 718 049,03	2 138 198,24
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 513 675,67	2 971 018,20
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 809 678,58	5 793 381,49
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	7 809 678,58	5 793 381,49
XXI	Podatek dochodowy	2 366 737,00	1 354 622,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 442 941,58	4 438 759,49

Sporządził:
Urzuła Blus

Główny Księgowy Banku:
Urzuła Blus

Podpis: 
Data: 16-03-2012

Podpis: 

ZARZĄD BANKU

CZŁONKOWIE ZARZĄDU
Alina Niedbała
mgr Ewa Niedbała
CZŁONKOWIE ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU
mgr Władysław Kłazyński

I WICEPREZES ZARZĄDU
mgr Władysław Kłazyński

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2011 do 31-12-2011

Treść informacji		Stan na koniec okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I	Zysk/strata netto	5 442 941,58	4 438 759,49
II	Korekty razem:	13 612 501,78	-17 572 907,25
	1. Amortyzacja	845 321,26	846 965,12
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-30 522,70	-29 712,70
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-43 910,00	-121 581,67
	5. Zmiana stanu rezerw	232 212,12	101 746,63
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	19 124 667,39	9 721 298,54
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 242 383,40	-37 815 599,19
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-87 506 607,29	-76 796 016,73
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	12 925 905,89	-51 450,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	49 604 523,72	83 870 757,37
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	8 165 040,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 273 575,44	1 855 699,19
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-487 429,00	-168 516,35
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 428 008,22	1 010 742,54
	18. Inne korekty	-160 666,67	2 760,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	19 055 443,36	-13 134 147,76
B Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I	Wpływy	930 522,70	1 672 487,69
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	900 000,00	1 642 774,99
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	30 522,70	29 712,70
II	Wydatki	-4 797 798,51	-2 348 516,77
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-3 233 032,90	-880 900,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 564 765,61	-1 467 616,77
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-3 867 275,81	-676 029,08
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	1 322 290,57	5 133 067,43
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		3 900 000,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 322 290,57	1 233 067,43
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-987 508,09	-1 108 376,24
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-987 508,09	-1 108 376,24
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	334 782,48	4 024 691,19
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	15 522 950,03	-9 785 485,65
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	15 522 950,03	-9 785 485,65
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	10 729 723,01	20 515 207,66
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	26 252 673,04	10 729 723,01
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		0,00

Sporządził:

Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:

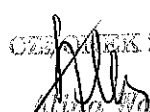
Urszula Blus

Podpis: 

Podpis: 

Data: 16-03-2012

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
I WICEPREZES ZARZĄDU

Alicja Wąszyńska
Holena Niekurska

PREZES ZARZĄDU

inż. Władysław Kłazyński

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Anna Niedbalka

I WICEPREZES ZARZĄDU

inż. Jacek...

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2011 do 31-12-2011

	Treść informacji	Stan na koniec okresu	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	33 191 456,55	28 578 469,35
	- korekty błędów podstawowych		
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	33 191 456,55	28 578 469,35
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	12 006 750,00	12 046 650,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	4 422 300,00	-39 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 696 300,00	1 053 500,00
	- wpłata udziałów członkowskich		549 850,00
	- wpłaty kolejnych udziałów członkowskich	1 061 600,00	415 391,39
	- zmiana jednostki udziałowej	3 634 700,00	88 258,61
	b) zmniejszenia (z tytułu)	274 000,00	1 093 400,00
	- wypłata udziałów członkowskich		254 450,00
	- wyksięgowane udziały	274 000,00	838 950,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	16 429 050,00	12 006 750,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-438 354,92	-894 965,95
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	-2 830 529,86	456 611,03
	a) zwiększenie (z tytułu)	3 634 700,00	3 258,15
	- zmiana jednostki udziałowej	3 634 700,00	
	- wpłaty nowych udziałów		3 258,15
	b) zmniejszenie (z tytułu)	804 170,14	459 869,18
	- wypowiedziane jednostki udziałowe	74 479,26	283 238,60
	- przeksięgowanie z tyt. wypowiedzianych jednostek udział.		
	- uzupełnienie udziałów dywidendą	398 382,80	135 306,40
	- wypłata udziałów członkowskich		
	- dopłaty do udziałów	331 308,08	41 324,18
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-3 268 884,78	-438 354,92
	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
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 356 684,30	3 207 405,76
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 356 684,30	3 207 405,76
	- podział z zysku	3 351 251,40	3 197 332,82
	- wpisowe	5 320,00	6 195,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	112,90	3 877,94
	- z niepodzielone zysku z lat ubiegłych		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 392 720,22	16 036 035,92
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	28 266,06	-598 103,92
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-673 562,30	626 369,98
	a) zwiększenie (z tytułu)	593 316,59	1 548 238,19
	- z tytułu wyceny jednostek TFI Union Investment	593 316,59	1 548 238,19
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 266 878,89	921 868,21
	- likwidacji środków trwałych	112,90	3 877,94
	- wycena jednostek uczestnictwa TFI Union Investment	1 266 765,99	917 990,27
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-645 296,24	28 266,06
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 120 000,00	1 020 000,00
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	100 000,00
	- podział z zysku	100 000,00	100 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycie ryzyka		
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 220 000,00	1 120 000,00

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	4 438 759,49	4 176 259,06
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 438 759,49	4 176 259,06
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 438 759,49	4 176 259,06
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 438 759,49	-4 176 259,06
a) zwiększenie (z tytułu)		
- zysk netto		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 438 759,49	4 176 259,06
- na fundusz zasobowy	3 351 251,40	3 197 332,82
- na fundusz ogólnego ryzyka	100 000,00	100 000,00
- na fundusz pow.w ramach strukt. Banku F. Społ. Wych.	15 000,00	10 000,00
- na dywidendę	942 508,09	853 926,24
- na ZFŚS	30 000,00	15 000,00
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	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	5 442 941,58	4 438 759,49
9. Wynik netto	5 442 941,58	4 438 759,49
a) zysk netto		
b) strata netto		
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	38 570 530,78	33 191 456,55
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	38 520 530,78	32 230 205,19

Sporządził: Urszula Blus

Główny Księgowy Banku:



Urszula Blus

Podpis: .....
Dat: 16-03-2012

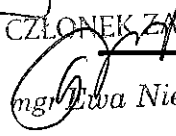
Podpis: .....

ZARZĄD BANKU

CZŁONKOWIE ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU

 Alina Waszyńska,  mgr Helena Mitkowińska

CZŁONEK ZARZĄDU

 mgr Ewa Niedbałka

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

I WICEPREZES ZARZĄDU

 Wiceprezes Zarządu

Bank Spółdzielczy w Skierniewicach
 ul. Reymonta 25
 96-100 Skierniewice

POZYCJE POZABILANSOWE
 sporządzo na dzień 31.12.2011

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		2011	2010
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	79 507 901,95	75 256 591,36
	1. Zobowiązania udzielone	54 351 564,95	50 169 385,36
	a) finansowe	46 528 740,99	40 000 970,88
	b) gwarancyjne	7 822 823,96	10 168 414,48
	2. Zobowiązania otrzymane	25 156 337,00	25 087 206,00
	a) finansowe	25 000 000,00	25 000 000,00
	b) gwarancyjne	156 337,00	87 206,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III	Pozostałe	491 210 096,45	395 334 671,75

Sporządził:
 Urszula Blus

Główny Księgowy Banku :
 Urszula Blus

Data: 16-03-2012

ZARZĄD BANKU

II WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Helena Nikiel

CZŁONEK ZARZĄDU

Alina Waszyńska

PREZES ZARZĄDU

mgr Władysław Klazyński

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Ewa Niedbalka

I WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Andrzej Szymiński