

poz.	AKTYWA	Dane na koniec okresu	
		poprzedniego	bieżącego
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 277 614,20	6 013 931,08
	1. W rachunku bieżącym	5 277 614,20	6 013 931,08
	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	79 047 296,91	61 062 918,84
	1. W rachunku bieżącym	21 337 715,05	15 226 620,86
	2. Terminowe	57 709 581,86	45 836 297,98
IV.	Należności od sektora niefinansowego	184 261 765,62	200 385 599,97
	1. W rachunku bieżącym	24 905 700,67	27 028 239,78
	2. Terminowe	159 356 064,95	173 357 360,19
V.	Należności od sektora rządowego i samorządowego	3 373 799,36	3 327 632,26
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	3 373 799,36	3 327 632,26
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	29 879 474,41	31 328 951,33
	1. Banków	1 546 558,79	1 536 507,91
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	28 332 915,62	28 742 703,42
	3. Pozostałe	0,00	1 049 740,00
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
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	845 913,00	376 439,00
	1. W instytucjach finansowych	793 913,00	374 439,00
	2. W pozostałych jednostkach	52 000,00	2 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	1 077 019,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	335 728,97	272 678,72
	w tym:- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	13 167 832,32	13 486 484,82
XV.	Inne aktywa	911 674,60	312 481,13
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	911 674,60	312 481,13
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	633 740,30	1 023 808,39
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	579 872,00	662 787,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	53 868,30	361 021,39
	AKTYWA RAZEM	317 734 839,69	318 667 944,54

BANK SPÓŁDZIELCZY

w PŁOŃSKU

ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk
tel.: (0-23) 663-09-60, fax: (0-23) 663-09-00
NIP: 567-00-00-910, REGON: 000509045

Bank Spółdzielczy w Płońsku

82300007

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Dane na koniec okresu	
		poprzedniego	bieżącego
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	156 796,18	2 627 353,48
	1. W rachunku bieżącym	133,01	119 180,11
	2. Terminowe	156 663,17	2 508 173,37
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	271 532 843,66	261 428 078,33
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	165 718 595,57	174 293 581,45
	a) bieżące	34 331 560,03	34 601 483,98
	b) terminowe	131 387 035,54	139 692 097,47
	2. Pozostałe, w tym:	105 814 248,09	87 134 496,88
	a) bieżące	72 398 265,66	39 278 238,33
	b) terminowe	33 415 982,43	47 856 258,55
IV.	Zobowiązania wobec sektora rządowego i samorządowego	12 477 182,74	10 970 106,45
	1. Bieżące	11 875 330,17	7 854 127,54
	2. Terminowe	601 852,57	3 115 978,91
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	6 993 337,27
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 097 515,48	3 814 530,92
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	392 507,62	431 775,64
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	5 506,52	6 669,92
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	387 001,10	425 105,72
X.	Rezerwy	1 885 727,27	2 219 471,27
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	259 091,00	339 835,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 626 636,27	1 879 636,27
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 916 800,00	5 020 200,00
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	17 788 284,24	20 100 584,24
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	134 203,72	134 203,72
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 060 000,00	2 500 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 060 000,00	2 500 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	3 292 978,78	2 428 303,21
	PASYWA RAZEM	317 734 839,69	318 667 944,53
	Współczynnik wypłacalności	10,49	10,40

Sporządził: PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Anna Grzymala Dyrektor Finansowy

(Imię i Nazwisko)

mgr Anna Grzymala

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowychWICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

Telefon : 023 663 09 37

Data : 27.09.2011

mgr Dariusz Konofalski

mgr Barbara Szczępińska

Data: 27.09.2011
CZŁONEK ZARZĄDU

Dyrektor

Oddziału w Dzierżaniu

mgr Alicja Płowińska

BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁOŃSKU
 ul. Płocka 23, 09-100 Płońsk
 tel.: (0-23) 663-09-60, fax: (0-23) 663-09-00
 NIP: 567-00-05-918, REGON: 000508945

Bank Spółdzielczy w Płońsku
82300007

POZYCJE POZABILANSOWE na dzień 30.06.2011r.

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Dane na koniec okresu	
		poprzedniego	bieżącego
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	93 394 024,36	72 811 204,90
	1. Zobowiązania udzielone:	28 394 024,36	35 311 204,90
	a) finansowe	20 956 045,83	26 796 158,07
	b) gwarancyjne	7 437 978,53	8 515 046,83
	2. Zobowiązania otrzymane:	65 000 000,00	37 500 000,00
	a) finansowe	65 000 000,00	37 500 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży		
III.	Pozostałe	118 474 682,77	123 797 946,96

Sporządził :

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Anna Grzymała Dyrektor Finansowy
(Imię i nazwisko) *(podpis)*
 mgr Anna Grzymała

Telefon : 023 663 09 37

Data : 27.09.2011

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU ds. handlowych
(podpis)
 mgr Szymon Konofalski

WICEPREZES ZARZĄDU ds. Ekonomiczno-Finansowych
(podpis)
 mgr Barbara Szczypińska

Data : 24.09.2011
CZŁONEK ZARZĄDU
 Dyrektor
 Oddziału w Dzierżążni
(podpis)
 mgr Alicja Piwińska

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Dane na koniec okresu	
		poprzedniego	bieżącego
I.	Przychody z tytułu odsetek	8 632 852,34	10 264 091,69
	1. Od sektora finansowego	1 159 517,45	1 603 332,00
	2. Od sektora niefinansowego	5 680 155,20	6 731 510,90
	3. Od sektora rządowego i samorządowego	1 020 220,72	1 076 887,61
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	772 958,97	852 361,18
II.	Koszty odsetek	3 934 030,64	4 210 589,95
	1. Od sektora finansowego	7 093,75	8 524,46
	2. Od sektora niefinansowego	3 526 487,22	3 894 740,39
	3. Od sektora rządowego i samorządowego	400 449,67	198 475,10
	4. Odsetki od obligacji		108 850,00
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 698 821,70	6 053 501,74
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 012 680,01	2 081 233,01
V.	Koszty prowizji	105 155,16	56 421,10
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 907 524,85	2 024 811,91
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 215,00	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	1 215,00	0,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	86 622,09	233 246,47
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	86 622,09	233 246,47
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	63 260,06	180 286,05
X.	Wynik na działalności bankowej	6 757 443,70	8 491 846,17
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	154 873,75	376 480,93
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	197 506,46	532 678,45
XIII.	Koszty działania banku	4 270 458,04	4 454 080,81
	1. Wynagrodzenia	2 333 118,18	2 530 501,90
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	459 827,69	482 585,87
	3. Inne	1 477 512,17	1 440 993,04
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	558 663,11	517 017,23
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	526 111,93	738 631,86
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	526 111,93	738 631,86
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	459 218,40	381 633,46
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	459 218,40	381 633,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	66 893,53	356 998,40
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 818 796,31	3 007 552,21
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	1 818 796,31	3 007 552,21
XXI.	Podatek dochodowy	289 594,00	579 249,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 529 202,31	2 428 303,21

Sporządził:
Anna Grzymała
(Imię i nazwisko)

PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU
Dyrektor Finansowy
(podpis)
mgr Anna Grzymała

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych
mgr Dariusz Kenofalski

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych
mgr Barbara Szczypińska

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor
Oddziału w Dziekanowie
mgr Mirosław Zieliński

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁOŃSKU**

ul. Płocka 28, 09-100 Płońsk
tel.: (0-23) 663-09-60, fax: (0-23) 663-09-00
NIP: 567-00-05-918, REGON: 000508945

**Bank Spółdzielczy w Płońsku
82300007**

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony na dzień 30.06.2011 r.

(metoda pośrednia)

poz.	Wyszczególnienie	Dane na koniec okresu	
		poprzedniego	bieżącego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	3 292 978,78	2 428 303,21
II.	Korekty razem:	-117 171,78	-4 594 606,12
1.	Amortyzacja	1 059 880,73	517 017,23
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-1 423,86
5.	Zmiana stanu rezerw	238 834,00	250 829,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	856 409,77	-1 449 476,92
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-41 883 660,70	11 873 283,88
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego	-14 719 435,76	-16 077 667,25
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	-607 545,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-108 488,12	2 470 557,30
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i rządowego i samorządowego	55 108 338,40	-11 611 841,62
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	0,00	6 993 337,28
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-43 118,42	2 717 015,44
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-44 922,92	-305 989,69
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	34 539,83	38 104,62
18.	Inne korekty	-615 548,59	599 193,47
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 175 807,00	-2 166 302,91
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	2 002 169,48	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 002 169,48	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II.	Wydatki	-1 572 162,08	-771 195,62
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 572 162,08	-771 195,62
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	430 007,40	-771 195,62

Bank Spółdzielczy w Płońsku
82300007

poz.	Wyszczególnienie	Dane na koniec okresu	
		poprzedniego	bieżącego
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	882 150,00	455 700,00
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	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	880 500,00	455 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 650,00	300,00
II.	Wydatki	-644 726,01	-2 892 978,78
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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	-453 454,78	-2 812 255,18
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-181 890,75	-80 723,60
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	-9 380,48	0,00
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	237 423,99	-2 437 278,78
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 843 238,39	-5 374 777,31
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	3 843 238,39	-5 374 777,31
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	22 772 090,86	26 615 329,25
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	26 615 329,25	21 240 551,94
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził : **PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU**
Dyrektor Finansowy
Anna Grzymała
(Imię i nazwisko)
mgr Anna Grzymała

Zarząd Banku :

Telefon : 023 663 09 37
Data : 27.09.2011

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

Data 27.09.2011
CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor
Oddziału w Dzierżąni
mgr Alicja Flawinska

poz.	Wyszczególnienie	Dane na koniec okresu	
		31.12.2010	30.06.2011
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	26 661 863,97	30 192 266,74
	-korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	26 661 863,97	30 192 266,74
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	6 123 600,00	6 916 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	793 200,00	-1 896 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	880 500,00	455 400,00
	- udziały deklarowane nie wpłacone	0,00	0,00
	- dopłaty udziałów	880 500,00	455 400,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	87 300,00	2 352 000,00
	- deklarowane nie wpłacone	0,00	
	- wypłata	87 300,00	2 352 000,00
	- przebieg udziału na zobowiązania	0,00	0,00
	- wyksięgowanie nadpłaty ponad deklarowane	0,00	
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6 916 800,00	5 020 200,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- z przejęcia oddziału	0,00	
	- wpłata zadeklarowanych udziałów	0,00	
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wyksięgowania	0,00	
	- dopłata	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		
	b) zmniejszenie		
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 886 634,24	17 788 284,24
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 901 650,00	2 312 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 901 650,00	2 312 300,00
	- podziału zysku (ustawowo)	1 900 000,00	2 312 000,00
	- wpłat wpisowego	1 650,00	300,00
	- podział wyniku lat ubiegłych	0,00	0,00
	- z przejęcia oddziału	0,00	
	- przeniesienie z funduszu z aktualizacji i wyceny	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	
	-		
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 788 284,24	20 100 584,24
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	136 373,20	134 203,72
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-2 169,48	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- z przejęcia oddziału	0,00	
	- wycena jednostek uczestnictwa UI TFI	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 169,48	0,00
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena jednostek uczestnictwa UI TFI	2 169,48	0,00
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	134 203,72	134 203,72

Bank Spółdzielczy w Płońsku
82300007

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Dane na koniec okresu	
		poprzedniego	bieżącego
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 660 000,00	2 060 000,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	440 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	400 000,00	440 000,00
	- z podziału zysku	400 000,00	440 000,00
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 060 000,00	2 500 000,00
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	
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- rozwiązanie rezerwy na czek	0,00	
	-		
	-		
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 855 256,53	3 292 978,78
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 855 256,53	3 292 978,78
	-korekty błędów podstawowych		
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 855 256,53	3 292 978,78
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 855 256,53	-3 292 978,78
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zwrot podatku - ulga de minimis	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 855 256,53	3 292 978,78
	- podział zysku	2 855 256,53	3 292 978,78
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
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
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		0,00
	- prowizja ESP		0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9.	Wynik netto	3 292 978,78	2 428 303,21
	a) zysk netto	3 292 978,78	2 428 303,21
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	30 192 266,74	30 183 291,17
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

Sporządził : PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Anna Grzymała Dyrektor Finansowy
(Imię i nazwisko) mgr Anna Grzymała

Telefon : 023 663 09 37
Data : 27.09.2011

WICEPREZES ZARZĄDU ds. Ekonomiczno-Finansowych Zarząd Banku : X

WICEPREZES ZARZĄDU ds. handlowych mgr Barbara Szczypińska
mgr Dariusz Konofalski

OZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor
Oddziału w Dzierżędn
mgr Alicja Flewińska

Data: 27.09.2011

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w PŁOŃSKU**

ul. Płocka 23, 09-100 Płońsk
tel.: (0-23) 663-09-60, fax: (0-23) 663-09-00
KRS: 000508945, REGON: 567-00-05-918

**I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PŁOŃSKU ZA OKRES
OD 01 STYCZNIA 2011 ROKU DO 30 CZERWCA 2011 ROKU**

1. Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Płońsku zostało sporządzone zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz.U.z 2009 r. Nr152, poz.1223 z późniejszymi zmianami). Całokształt swojej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony w dniu 08 maja 2001 r. wraz z późniejszymi zmianami, ostatnio z dnia 24 maja 2010 r. Wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000049877 w Sądzie Rejonowym dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

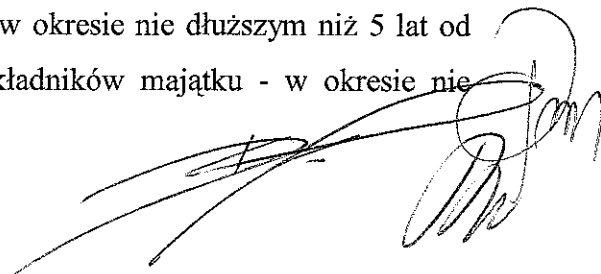
Bank Spółdzielczy wykonuje następujące czynności bankowe:

- a) przyjmuje wkłady pieniężne płatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów,
- b) prowadzi inne rachunki bankowe,
- c) udziela kredytów i pożyczek pieniężnych,
- d) udziela gwarancji bankowych i poręczeń,
- e) przeprowadza bankowe rozliczenia pieniężne,
- f) operacje czekowe i wekslowe,
- g) wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu,
- h) nabywa i zbywa wierzytelności pieniężne,
- i) przechowuje przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępnia skrytki sejfowe,
- j) prowadzi skup i sprzedaż wartości dewizowych,
- k) pośredniczy w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego).

Bank Spółdzielczy obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, w granicach określonych w ustawie Prawo bankowe.

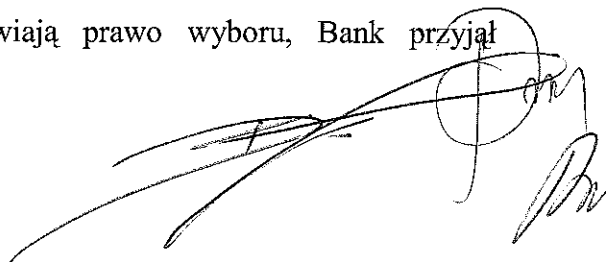
Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności:

- 1) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży w odniesieniu do nieruchomości - w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, w odniesieniu do pozostałych składników majątku - w okresie nie



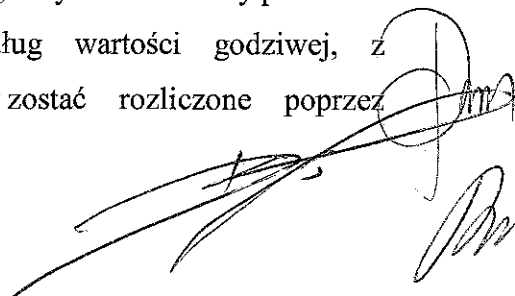
dłuższym niż 3 lata od daty nabycia; obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystano do prowadzenia własnej działalności bankowej,

- 2) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 3) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - 4) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) faktoringu,
 - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego,
 - c) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - d) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - 5) dokonuje obrotu papierami wartościowymi.
2. Bank prezentuje śródroczne sprawozdanie finansowe obejmujące okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2011 roku. Przedstawione w niniejszym sprawozdaniu dane śródroczne nie były przedmiotem badania przez podmiot uprawniony („dane niezbadane”).
3. Sporządzone sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem zawierającym dane łączne. Bank posiada sześć oddziałów, które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.
4. Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuować w dającej się przewidzieć przyszłości, działalność w nie zmniejszonym istotnie zakresie. Na dzień bilansowy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności Banku w okresie co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego, tj. do dnia 30 czerwca 2012 r.
5. W okresie od 01 stycznia do 30 czerwca 2011 roku nie wystąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Płońsku z innym bankiem.
6. Stosowane w banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Polityka rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Płońsku” W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady:



- **Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:**
Wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży Bank odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.
- **Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:**
 - a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek - według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,
 - b) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię z uwzględnieniem odpisów z tyt. rezerw celowych oraz odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
 - c) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku, które nie są przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
 - d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny,
 - e) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą praw własności z uwzględnieniem zasad wyceny określonych w art.63 ustawy o rachunkowości, natomiast pozostałe akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
 - f) aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej. Na różnicę pomiędzy kwotą długu a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów tworzy się rezerwę celową lub dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy;
 - g) zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się według wartości godziwej, z zastrzeżeniem że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone poprzez





przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, należy wycenić w wysokości zamortyzowanego kosztu. Skutki zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,

- h) zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
- i) rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości,
- j) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa wycenia się w wartości nominalnej,
- k) aktywa i pasywa bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu ustalonego przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego na dzień bilansowy. Jeżeli na należności w walucie obcej utworzono rezerwę celową, przeliczeniu podlega także rezerwa. Różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywów i pasywów bilansowych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany.

- **Zasady rachunkowości zabezpieczeń:**

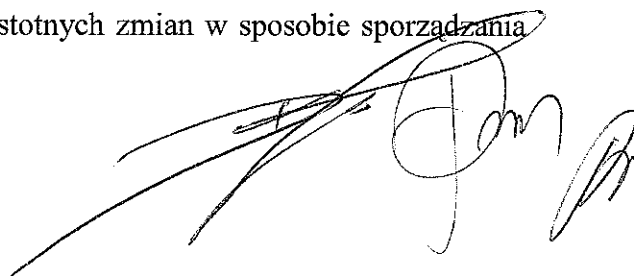
Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych.

- **Zasady spisywania należności :**

Należności spisyje się w ciężar utworzonych rezerw celowych po stwierdzeniu udokumentowania nieściągalności należności lub przedawnienia roszczeń Banku. Spisanie może następować z jednoczesnym umorzeniem należności lub bez umorzenia, zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami w zakresie windykacji.

7. W okresie od 01 stycznia do 30 czerwca 2011 r. nie dokonano zmian zasad rachunkowości , które miałyby istotny wpływ na wielkości prezentowane w sprawozdaniu finansowym Banku.

8. W okresie sprawozdawczym nie dokonano istotnych zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.



9. Bank nie dokonał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu podstawowego.
10. Do momentu sporządzenia sprawozdania finansowego za okres od 01 stycznia do 30 czerwca 2011 r. nie wystąpiły zdarzenia znacząco wpływające na sytuację majątkową i finansową Banku, które należało uwzględnić w sprawozdaniu finansowym powyższego okresu.
11. Zdarzenia dotyczące lat ubiegłych nie miały wpływu na sprawozdanie sporządzone za okres 01 stycznia- 30 czerwca 2011 r.
12. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłaconych w okresie od 01 stycznia 2011 r. do 30 czerwca 2011 r:

L.p.	Wyszczególnienie	Wynagrodzenie ogółem	W tym wypłacone
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	22.140,00	0,00
2	Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
3	Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
4	Pozostałe usługi	0,00	0,00

Anna Grzymała PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
 Dyrektor Finansowy

 (imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

Zarząd Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. handlowych

mgr Dariusz Konofalski

WICEPREZES ZARZĄDU
 ds. Ekonomiczno-Finansowych

mgr Barbara Szczypińska

CZŁONEK ZARZĄDU
 Dyrektor

Oddziału w Dzierżąni

mgr Alicja Flewirska

Płońsk, dnia 27.09.2011 r.