



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PŁOŃSKU**  
Grupa BPS

# • SPRAWOZDANIE FINANSOWE •

Sprawozdanie finansowe  
Banku Spółdzielczego w Płońsku  
za rok  
**2011**



[www.bsplonsk.pl](http://www.bsplonsk.pl)

## Bank Spółdzielczy w Płońsku

### BILANS BANKU na dzień 31.12.2011 r.

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	31.12.2010 r.	31.12.2011 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 277 614.20</b>	<b>4 448 739.81</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 277 614.20	4 448 739.81
	2. Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
	3. Inne środki	0.00	0.00
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0.00	0.00
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>79 047 296.91</b>	<b>83 563 070.06</b>
	1. W rachunku bieżącym	21 337 715.05	11 096 420.94
	2. Terminowe	57 709 581.86	72 466 649.12
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>184 261 765.62</b>	<b>218 576 630.22</b>
	1. W rachunku bieżącym	24 905 700.67	27 497 270.45
	2. Terminowe	159 356 064.95	191 079 359.77
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora rządowego i samorządowego</b>	<b>3 373 799.36</b>	<b>5 492 252.52</b>
	1. W rachunku bieżącym	0.00	0.00
	2. Terminowe	3 373 799.36	5 492 252.52
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>		
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>29 879 474.41</b>	<b>26 481 240.42</b>
	1. Banków	1 546 558.79	2 056 823.07
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	28 332 915.62	23 371 047.35
	3. Pozostałe	0.00	1 053 370.00
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0.00	0.00
	2. W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0.00	0.00
	2. W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>		<b>0.00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0.00	0.00
	2. W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>845 913.00</b>	<b>474 327.00</b>
	1. W instytucjach finansowych	793 913.00	165 277.00
	2. W pozostałych jednostkach	52 000.00	309 050.00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0.00</b>	<b>4 093 199.91</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>335 728.97</b>	<b>249 608.40</b>
	w tym:- wartość firmy	0.00	0.00
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>13 167 832.32</b>	<b>14 548 539.28</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>911 674.60</b>	<b>516 882.97</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0.00	0.00
	2. Pozostałe	911 674.60	516 882.97
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>633 740.30</b>	<b>915 015.93</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	579 872.00	646 289.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	53 868.30	268 726.93
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>317 734 839.69</b>	<b>359 359 506.52</b>

## Bank Spółdzielczy w Płońsku

w 0,00 zł.

poz.	PASywa	31.12.2010 r.	31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	156 796.18	213 523.12
	1. W rachunku bieżącym	133.01	93 544.27
	2. Terminowe	156 663.17	119 978.85
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	271 532 843.66	299 952 751.75
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	165 718 595.57	195 189 770.35
	a) bieżące	34 331 560.03	35 334 804.01
	b) terminowe	131 387 035.54	159 854 966.34
	2. Pozostałe, w tym:	105 814 248.09	104 762 981.40
	a) bieżące	72 398 265.66	69 567 427.29
	b) terminowe	33 415 982.43	35 195 554.11
IV.	Zobowiązania wobec sektora rządowego i samorządowego	12 477 182.74	9 727 208.04
	1. Bieżące	11 875 330.17	8 476 704.79
	2. Terminowe	601 852.57	1 250 503.25
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	0.00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 097 515.48	7 950 254.71
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	392 507.62	546 993.17
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	5 506.52	4 680.96
	2. Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	387 001.10	542 312.21
X.	Rezerwy	1 885 727.27	2 343 582.75
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	259 091.00	236 837.00
	2. Pozostałe rezerwy	1 626 636.27	2 106 745.75
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0.00	7 000 000.00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 916 800.00	4 549 800.00
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	150 384.63
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	4 324 424.11
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>317 734 839.69</b>	<b>359 359 506.52</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>10.49</b>	<b>11.41</b>

Sporządził :  
Anna Grzymała  
( Imię i Nazwisko )

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU  
Dyrektor Finansowy  
*mgr Anna Grzymała*  
( podpis )

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego  
*mgr Teresa Kudlicka*  
WICEPREZES ZARZĄDU ds. handlowych  
*mgr Dariusz Konofiski*  
WICEPREZES ZARZĄDU ds. Ekonomiczno-Finansowych  
*mgr Barbara Szczypińska*  
CZŁONEK ZARZĄDU Dyrektor Oddziału w Górzach  
*mgr Alicja Piwińska*

Telefon : 023 663 09 37  
Data : 06.03.2012 r.

Data : 06.03.2012r.

## Bank Spółdzielczy w Płońsku

### POZYCJE POZABILANSOWE na dzień 31.12.2011 r.

poz.	Treść	31.12.2010 r.	31.12.2011 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>93 394 024.36</b>	<b>90 829 954.44</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>28 394 024.36</b>	<b>40 829 954.44</b>
	a) finansowe	20 956 045.83	26 348 402.37
	b) gwarancyjne	7 437 978.53	14 481 552.07
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>65 000 000.00</b>	<b>50 000 000.00</b>
	a) finansowe	65 000 000.00	50 000 000.00
	b) gwarancyjne	0.00	0.00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>		
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>118 474 682.77</b>	<b>130 790 851.20</b>

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU  
Dyrektor Finansowy

Sporządził :

*Anna Grzymała*  
mgr Anna Grzymała

Anna Grzymała

(Imię i nazwisko)

(podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

*Przesa Kudlicha*  
mgr Przesa Kudlicha

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. handlowych

*Dariusz Konofalski*  
mgr Dariusz Konofalski

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. Ekonomiczno-Finansowych

*Barbara Szczępińska*  
mgr Barbara Szczępińska

CZŁONEK ZARZĄDU  
Dyrektor  
Oddziału w Dzierżęciu

*Alicja Fijałkowska*  
mgr Alicja Fijałkowska

Telefon : 023 663 09 37

Data : 06.03.2012r.

Data : 06.03.2012 r.

**Bank Spółdzielczy w Płońsku**  
**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za 2011 r.**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	31.12.2010 r.	31.12.2011 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>18 475 079.36</b>	<b>22 035 870.25</b>
	1. Od sektora finansowego	2 947 394.10	2 820 520.37
	2. Od sektora niefinansowego	11 961 691.75	15 121 787.25
	3. Od sektora rządowego i samorządowego	2 002 776.16	2 455 677.14
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 563 217.35	1 637 885.49
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>8 386 133.99</b>	<b>9 030 702.23</b>
	1. Od sektora finansowego	45 298.84	398 582.45
	2. Od sektora niefinansowego	7 692 756.67	8 235 127.58
	3. Od sektora rządowego i samorządowego	648 078.48	396 992.20
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>10 088 945.37</b>	<b>13 005 168.02</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>4 306 762.96</b>	<b>4 367 648.09</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>195 577.53</b>	<b>139 048.52</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>4 111 185.43</b>	<b>4 228 599.57</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>1 215.00</b>	<b>1 215.00</b>
	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	1 215.00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>66 777.31</b>	<b>199 396.13</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	66 777.31	199 396.13
	2. Pozostałych	0.00	0.00
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>184 607.33</b>	<b>342 073.11</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>14 452 730.44</b>	<b>17 776 451.83</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>379 037.79</b>	<b>954 374.70</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>442 186.24</b>	<b>1 259 071.07</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>8 918 512.94</b>	<b>9 404 161.74</b>
	1. Wynagrodzenia	4 901 914.17	5 355 485.54
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	908 951.28	975 259.89
	3. Inne	3 107 647.49	3 073 416.31
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 059 880.73</b>	<b>1 064 806.43</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 087 314.82</b>	<b>2 544 988.45</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 087 314.82	2 494 988.45
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	50 000.00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>783 770.28</b>	<b>1 159 290.27</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	783 770.28	1 159 290.27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>303 544.54</b>	<b>1 385 698.18</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>4 107 643.78</b>	<b>5 617 089.11</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
	2. Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>4 107 643.78</b>	<b>5 617 089.11</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>814 665.00</b>	<b>1 292 665.00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 292 978.78</b>	<b>4 324 424.11</b>

Zarząd Banku :

Sporządził : PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU  
Dyrektor Finansowy  
Anna Grzymała  
(mię i nazwisko) mgr Anna Grzymała (podpis)

PREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego  
WICEPREZES ZARZĄDU ds. handlowych  
WICEPREZES ZARZĄDU ds. Ekonomiczno-Finansowych  
CZŁONEK ZARZĄDU  
Dyrektor Oddziału w Dzierżęciu  
mgr Teresa Kudlicka mgr Dariusz Konofelski mgr Barbara Szczypińska mgr Alicja Flewiska

Telefon: 023 663 09 37

Data: 06.03.2012 r.

Data : 06.03.2012r.

**Bank Spółdzielczy w Płońsku**  
**RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH w 2011 r.**

( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2010 r.	31.12.2011 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 292 978.78</b>	<b>4 324 424.11</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>-117 171.78</b>	<b>-13 352 119.89</b>
1.	Amortyzacja	1 059 880.73	1 064 806.43
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	-1 215.00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0.00	71 183.12
5.	Zmiana stanu rezerw	238 834.00	457 855.48
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	856 409.77	3 398 233.99
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-41 883 660.70	-14 757 067.26
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego	-14 719 435.76	-36 433 317.76
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	-108 488.12	56 726.94
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i rządowego i samorządowego	55 108 338.40	25 669 933.39
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	0.00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-43 118.42	6 852 739.23
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-44 922.92	-282 101.19
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	34 539.83	155 311.11
18.	Inne korekty	-615 548.59	394 791.63
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>3 175 807.00</b>	<b>-9 027 695.78</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>2 002 169.48</b>	<b>808 027.00</b>
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	793 712.00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	13 100.00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0.00	1 215.00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-1 572 162.08</b>	<b>-6 942 820.94</b>
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	-4 499 145.00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 572 162.08	-2 443 675.94
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>430 007.40</b>	<b>-6 134 793.94</b>

## Bank Spółdzielczy w Płońsku

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2010 r.	31.12.2011 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>882 150.00</b>	<b>7 408 300.00</b>
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	7 000 000.00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	880 500.00	408 000.00
6.	Inne wpływy finansowe	1 650.00	300.00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-644 726.01</b>	<b>-3 315 978.78</b>
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
2.	Spłaty 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	-3 235 255.18
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
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>237 423.99</b>	<b>4 092 321.22</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b>	<b>3 843 238.39</b>	<b>-11 070 168.50</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>3 843 238.39</b>	<b>-11 070 168.50</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>22 772 090.86</b>	<b>26 615 329.25</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>26 615 329.25</b>	<b>15 545 160.75</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	0.00	<b>0.00</b>

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

Zarząd Banku :

Telefon : 023 663 09 37  
Data : 06.03.2012 r.

PREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego *dm*  
WICEPREZES ZARZĄDU ds. handlowych  
WICEPREZES ZARZĄDU ds. Ekonomicznych i finansowych  
CZŁONEK ZARZĄDU Dyrektor Oddziału w Dzierżaniu  
*mgr Teresa Kudlicha* *mgr Dariusz Konofelski* *mgr Barbara Szczypińska* *mgr Alicja Plewińska*

Data : 06.03.2012r.

**Bank Spółdzielczy w Płońsku**  
**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM w 2011 r.**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2010 r.	31.12.2011 r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>26 661 863.97</b>	<b>30 192 266.74</b>
	-korekty błędów podstawowych		
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>26 661 863.97</b>	<b>30 192 266.74</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>6 123 600.00</b>	<b>6 916 800.00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	793 200.00	-2 367 000.00
	a) zwiększenia (z tytułu )	880 500.00	408 000.00
	- udziały deklarowane nie wpłacone	0.00	0.00
	- dopłaty udziałów	880 500.00	408 000.00
	- dywidenda	0.00	0.00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	87 300.00	2 775 000.00
	- deklarowane nie wpłacone	0.00	
	- wypłata	87 300.00	2 775 000.00
	- prześięg. udziału na zobowiązania	0.00	0.00
	- wyśięgowanie nadpłaty ponad deklarowane	0.00	
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>6 916 800.00</b>	<b>4 549 800.00</b>
	<b>2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	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
	- wyśięgowania	0.00	
	- dopłata	0.00	0.00
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	a) zwiększenie		0.00
	b) zmniejszenie		
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	<b>4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>15 886 634.24</b>	<b>17 788 284.24</b>
	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	<b>17 788 284.24</b>	<b>20 100 584.24</b>
	<b>5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>136 373.20</b>	<b>134 203.72</b>
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-2 169.48	16 180.91
	a) zwiększenie (z tytułu )	0.00	16 180.91
	- wycena certyfikatów Contango	0.00	1 855.00
	- wycena jednostek uczestnictwa UI TFI	0.00	14 325.91
	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	<b>134 203.72</b>	<b>150 384.63</b>



## Bank Spółdzielczy w Płońsku

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2010 r.	31.12.2011 r.
<b>6.</b>	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 660 000.00</b>	<b>2 060 000.00</b>
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	<b>2 060 000.00</b>	<b>2 500 000.00</b>
<b>7.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
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
<b>8.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>2 855 256.53</b>	<b>3 292 978.78</b>
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		
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	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>9.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>3 292 978.78</b>	<b>4 324 424.11</b>
a)	zysk netto	3 292 978.78	4 324 424.11
b)	strata netto		
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>30 192 266.74</b>	<b>31 625 192.98</b>
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>x</b>	<b>31 237 192.83</b>

Zarząd Banku :

Sporządził :

**Anna Grzymała**

(Imię i nazwisko)

PEŁNOMOĆNIK ZARZĄDU

Dyrektor Finansowy

*mgr Anna Grzymała*  
(podpis)

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

*mgr Teresa Kudlicha*

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. handlowych

*mgr Dariusz Konofiski*

WICEPREZES ZARZĄDU  
ds. Ekonomiczno-Finansowych

*mgr Barbara Szczyplińska*

CZŁONEK ZARZĄDU  
Dyrektor

Oddziału w Ostrołęce  
*mgr Alicja Piewińska*

Telefon :023 663 09 37

Data : 06.03.2012 r.

Data:



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W PŁOŃSKU**  
Grupa BPS



Nagroda:  
II miejsce - Najefektywniejszy  
Bank Spółdzielczy wg NBS

Wyróżnienie:  
Bank w służbie  
społeczności lokalnej

Nagroda:  
Orzeł Agrobiznesu

Nagroda:  
Mazowiecka Firma Roku

[www.bsplonsk.pl](http://www.bsplonsk.pl)

**Grupa BPS**  
Oficjalny Sponsor  
Reprezentacji Polski  
w Piłce Nożnej

