

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli
Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie
62-420 Strzałkowo, ul. Kolejowa 2A

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Ludowego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Strzałkowie, ul. Kolejowa 2A, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **185.000.848,71 zł**
3. współczynnik wypłacalności **12,61 %**
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31.12.2009 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **19.747.401,22 zł**
 - pozostałe w kwocie **39.578.764,74 zł**
5. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku, wykazujący zysk netto w wysokości **1.590.282,85 zł**
6. zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za rok obrotowy od 01 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **1.581.382,85 zł**
7. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 01 stycznia 2009 roku do 31 grudnia 2009 roku, wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę **1.564.796,39 zł**
8. dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd banku. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) przepisów rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009r. Nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami),
- 2) wiedzy i doświadczenia wynikającego z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich obowiązywania,
- 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 z późniejszymi zmianami),
- 4) Ustawy z dnia 16 września 1982r. – Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003r, Nr 188, poz. 1848 z późniejszymi zmianami).

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii. Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanego banku na dzień 31 grudnia 2009 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2009 roku do 31.12.2009 roku,
- b) sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z określonymi w powołanej wyżej ustawie zasadami (polityką) rachunkowości, przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 235, poz. 1589) i rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. nr 161, poz. 1002) oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

KLUCZOWY BIEGŁY REWIDENT
mgr Regina Frąckowiak
Nr w rejestrze 4986


.....

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka
00-561 Warszawa ul. Mokotowska 14
PODMIOT UPRAWNIONY DO BADANIA
SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH Nr 1459

mgr inż. Piotr Huzior
PREZES ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT
Nr w rejestrze 9866


.....

Warszawa, dnia 15.03.2010 roku.

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na	
		31.12.2009r.	31.12.2008r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 865 143,48	3 124 830,61
	1. W rachunku bieżącym	3 865 143,48	3 124 830,61
	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	46 757 836,39	51 930 237,13
	1. W rachunku bieżącym	3 833 647,19	6 138 756,45
	2. Terminowe	42 924 189,20	45 791 480,68
IV.	Należności od sektora niefinansowego	117 146 177,49	103 262 433,24
	1. W rachunku bieżącym	9 343 032,83	7 714 685,75
	2. Terminowe	107 803 144,66	95 547 747,49
V.	Należności od sektora budżetowego	7 968 375,57	6 024 798,22
	1. W rachunku bieżącym	708 920,85	998 960,59
	2. Terminowe	7 259 454,72	5 025 837,63
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	402 712,05	302 745,87
	1. Banków	402 712,05	302 745,87
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
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	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	1 200 200,00	1 000 200,00
	1. W instytucjach finansowych	1 200 000,00	1 000 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	200,00	200,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	650,00	650,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	29 738,70	78 366,78
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 768 656,43	7 145 520,52
XV.	Inne aktywa	118 577,09	253 492,41
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	118 577,09	253 492,41
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	742 781,51	790 208,47
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	655 086,00	731 690,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	87 695,51	58 518,47
AKTYWA RAZEM		185 000 848,71	173 913 483,25

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

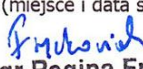
Kupna Monika

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna

Strzałkowo, dnia 08.02.2010 rok
(miejsce i data sporządzenia)


mgr Regina Frackowiak
Kluczowy Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 4986

PASYWA		Stan na	
		31.12.2009r.	31.12.2008r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 080 000,00	1 440 000,00
	1. W rachunku bieżącym		0,00
	2. Terminowe	1 080 000,00	1 440 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	153 368 411,89	141 645 255,40
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	93 861 157,84	90 539 300,00
	a) bieżące	14 457 882,40	13 816 090,02
	b) terminowe	79 403 275,44	76 723 209,98
	2. Pozostałe, w tym:	59 507 254,05	51 105 955,40
	a) bieżące	54 014 110,31	48 424 296,25
	b) terminowe	5 493 143,74	2 681 659,15
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 910 915,97	12 045 637,96
	1. Bieżące	9 780 343,42	11 903 662,31
	2. Terminowe	130 572,55	141 975,65
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	1 410 794,46	1 084 203,98
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	492 139,97	437 160,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	61 382,40	59 319,96
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	430 757,57	377 840,08
X.	Rezerwy	951 754,87	1 055 777,17
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	177 132,00	236 894,00
	2. Pozostałe rezerwy	774 622,87	818 883,17
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 020 500,00	1 029 500,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 737 091,32	10 882 809,72
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	438 957,38	438 957,38
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 000,00	1 600 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	1 600 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	1 590 282,85	2 254 181,60
PASYWA RAZEM		185 000 848,71	173 913 483,25

Współczynnik wypłacalności	12,61%	13,51%
----------------------------	--------	--------

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Kupna Monika

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna

Strzałkowo, dnia 08.02.2010 rok
(miejsce i data sporządzenia)


mgr Regina Frackowiak
Kluczowy Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 4986

POZYCJE POZABILANSOWE

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		31.12.2009r.	31.12.2008r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	19 747 401,22	14 162 365,38
	1. Zobowiązania udzielone:	9 675 057,22	9 162 365,38
	a) finansowe	9 560 767,12	9 066 319,98
	b) gwarancyjne	114 290,10	96 045,40
	2. Zobowiązania otrzymane:	10 072 344,00	5 000 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	5 000 000,00
	b) gwarancyjne	72 344,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	39 578 764,74	0,00

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

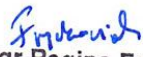
Kupna Monika

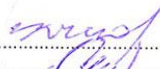
Zarząd Banku

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna

Strzałkowo, dnia 08.02.2010 rok


mgr Regina Frąckowiak
Kluczowy Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 4986


.....

.....

.....

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-31.12.2009r.	01.01-31.12.2008r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 242 320,24	12 258 767,03
	1. Od sektora finansowego	1 693 505,49	1 933 239,37
	2. Od sektora niefinansowego	6 562 376,41	6 028 326,61
	3. Od sektora budżetowego	2 961 777,81	4 297 201,05
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	24 660,53	0,00
II.	Koszty odsetek	4 527 639,04	4 200 355,19
	1. Od sektora finansowego	52 548,73	158 043,44
	2. Od sektora niefinansowego	4 366 230,92	3 803 676,90
	3. Od sektora budżetowego	108 859,39	238 634,85
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	6 714 681,20	8 058 411,84
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 901 769,05	2 573 448,37
V.	Koszty prowizji	238 652,70	258 359,42
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 663 116,35	2 315 088,95
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	100 127,54	103 028,29
	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	100 127,54	103 028,29
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	0,00	0,00
X.	Wynik działalności bankowej	9 477 925,09	10 476 529,08
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	364 789,25	496 250,48
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	119 317,80	592 197,98
XIII.	Koszty działania banku	6 947 122,65	6 848 119,59
	1. Wynagrodzenia	4 033 850,71	3 838 534,41
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	735 289,00	726 934,38
	3. Inne	2 177 982,94	2 282 650,80
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	618 499,74	568 177,52
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	272 555,31	311 225,92
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	272 555,31	311 225,92
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	149 913,01	145 796,85
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	149 913,01	145 796,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-122 642,30	-165 429,07
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 035 131,85	2 798 855,40
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	13 285,20
	1. Zyski nadzwyczajne		114 090,97
	2. Straty nadzwyczajne		100 805,77
XX.	Zysk (strata) brutto	2 035 131,85	2 812 140,60
XXI.	Podatek dochodowy	444 849,00	557 959,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 590 282,85	2 254 181,60

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Kupna Monika

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna

Strzałkowo, dnia 08.02.2010 rok
(miejsce i data sporządzenia)

mgr Regina Frąckowiak
Kluczowy Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 4986

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2009r.	31.12.2008r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 590 282,85	2 254 181,60
II. Korekty razem:	-2 853 299,21	2 225 759,28
1. Amortyzacja	618 499,74	568 177,52
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-100 127,54	-103 028,29
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	34 600,74
5. Zmiana stanu rezerw	-104 022,30	263 605,61
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-99 966,18	0,00
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 867 291,48	-27 439 880,90
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 692 406,28	-1 139 812,22
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	-360 000,00	-3 787 097,35
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	9 588 434,50	34 167 789,18
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	326 590,48	-80 191,72
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	49 489,40	-231 034,86
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	52 917,49	-27 368,43
18. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-1 263 016,36	4 479 940,88
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	100 127,54	100 282,42
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 (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	100 127,54	100 282,42
II. Wydatki	393 007,57	1 647 184,21
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)	200 000,00	400 000,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	193 007,57	1 247 184,21
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-292 880,03	-1 546 901,79

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	1 100,00	84 010,00
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	1 100,00	84 010,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II. Wydatki	10 000,00	470 400,00
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	10 000,00	470 400,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	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)	-8 900,00	-386 390,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	-1 564 796,39	2 546 649,09
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-1 564 796,39	2 546 649,09
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	9 263 587,06	6 716 937,97
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	7 698 790,67	9 263 587,06
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

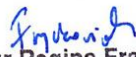
Kupna Monika

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna

Strzałkowo, dnia 08.02.2010 rok
(miejsce i data sporządzenia)


mgr Regina Frąckowiak
Kluczowy Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 4986

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2009r.	31.12.2008r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	16 205 448,70	14 337 657,10
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	16 205 448,70	14 337 657,10
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 029 500,00	2 193 500,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 000,00	-1 164 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	1 000,00	12 000,00
- zadeklarowanie udziałów	1 000,00	12 000,00
- zmiana jednostki udziałowej		0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	10 000,00	1 176 000,00
- wypowiedzenie udziałów	10 000,00	1 176 000,00
-		0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 020 500,00	1 029 500,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	-777 610,00
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	777 610,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	12 000,00
- zadeklarowane udziały		12 000,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	789 610,00
- dopłaty do udziałów		
- wypowiedzenie udziałów		789 610,00
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	10 882 809,72	9 211 052,86
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 854 281,60	1 671 756,86
a) zwiększenia (z tytułu)	1 854 281,60	1 671 756,86
- podziału zysku	1 854 181,60	1 671 756,86
- przeksięgowanie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	100,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 737 091,32	10 882 809,72
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	438 957,38	438 957,38
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	438 957,38	438 957,38
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 600 000,00	1 230 000,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	370 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	400 000,00	370 000,00
- z podziału zysku	400 000,00	370 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		0,00
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 000 000,00	1 600 000,00
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	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 254 181,60	2 041 756,86
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 254 181,60	2 041 756,86
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 254 181,60	2 041 756,86
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 254 181,60	-2 041 756,86
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- utworzenie aktywa na podatek odroczoney		
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 254 181,60	2 041 756,86
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	1 854 181,60	1 671 756,86
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	400 000,00	370 000,00
- odpis na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	0,00	0,00
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 strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- prowizja zaliczona do dochodu w latach ubiegłych	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie z funduszu zasobowego	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	0,00	0,00
9. Wynik netto	1 590 282,85	2 254 181,60
a) zysk netto	1 590 282,85	2 254 181,60
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	17 786 831,55	16 205 448,70
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 786 831,55	16 205 448,70

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

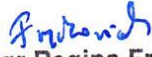
Kupna Monika

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna

Strzałkowo, dnia 08.02.2010 rok
(miejsce i data sporządzenia)


mgr Regina Frackowiak
Kluczowy Biegły Rewident
nr w rej. KIBR 4986