

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 w Strzałkowie, z siedzibą: 62-420 Strzałkowo, ul. Kolejowa 2A, na które składa się:

- | | | |
|--|----------------|----|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; | | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2011 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą | 221 963 501,09 | zł |
| 3) współczynnik wypłacalności | 13,38 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2011 roku | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie | 11 150 580,77 | zł |
| -pozostałe w kwocie | 86 019 823,09 | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku wykazujący zysk netto w wysokości | 2 460 279,94 | zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę | 2 280 516,54 | zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę | 128 051,59 | zł |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia. | | |

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009r. nr 152 poz.1223, z późniejszymi zmianami), zwanej dalej "ustawą o rachunkowości".

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009 roku nr 152, poz.1223 - z późniejszymi zmianami),
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 3) rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 191 poz.1279).

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 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 Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości 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 banku 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
przeprowadzający badanie:
Regina Frąckowiak
Nr rej. KIBR: 4986

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych nr 1459



Warszawa, dnia 14 lutego 2012 roku.

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na	
		31.12.2011r.	31.12.2010r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 002 312,23	4 031 293,08
	1. W rachunku bieżącym	3 002 312,23	4 031 293,08
	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	72 820 892,74	72 770 881,84
	1. W rachunku bieżącym	7 206 182,38	6 049 149,94
	2. Terminowe	65 614 710,36	66 721 731,90
IV.	Należności od sektora niefinansowego	124 970 546,45	120 587 583,68
	1. W rachunku bieżącym	9 107 389,07	9 216 793,72
	2. Terminowe	115 863 157,38	111 370 789,96
V.	Należności od sektora budżetowego	11 862 103,78	7 118 649,90
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	11 862 103,78	7 118 649,90
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	402 974,55	402 614,11
	1. Banków	402 974,55	402 614,11
	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	1 300 200,00	1 200 200,00
	1. W instytucjach finansowych	1 300 000,00	1 200 000,00
	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:	68 584,99	37 118,50
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 316 575,13	6 667 725,39
XV.	Inne aktywa	164 193,00	124 442,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	164 193,00	124 442,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 054 468,22	842 919,93
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	854 495,00	643 516,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	199 973,22	199 403,93
AKTYWA RAZEM		221 963 501,09	213 784 078,43

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Kupna Monika

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński

Wiceprezes Zarządu

Mariola Chudziak

Wiceprezes Zarządu

Monika Kupna

Strzałkowo, dnia 23.01.2012 rok
(miejsce i data sporządzenia)

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

**Ludowy Bank Spółdzielczy
w STRZAŁKOWIE**

PASYWA		Stan na	
		31.12.2011r.	31.12.2010r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	360 000,00	720 000,00
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	360 000,00	720 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	187 826 704,21	181 745 886,78
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	126 776 766,70	119 384 230,72
	a) bieżące	14 950 101,11	14 105 981,97
	b) terminowe	111 826 665,59	105 278 248,75
	2. Pozostałe, w tym:	61 049 937,51	62 361 656,06
	a) bieżące	59 195 755,44	60 347 236,25
	b) terminowe	1 854 182,07	2 014 419,81
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 247 649,00	9 586 536,57
	1. Bieżące	8 519 224,32	9 238 577,60
	2. Terminowe	728 424,68	347 958,97
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	361 207,61	435 059,09
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	591 740,21	496 281,29
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	68 906,50	71 641,63
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	522 833,71	424 639,66
X.	Rezerwy	1 677 054,29	1 181 685,47
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	271 669,00	175 657,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 405 385,29	1 006 028,47
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 082 160,00	1 010 500,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 617 748,45	13 877 374,17
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	438 957,38	438 957,38
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 300 000,00	2 150 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 300 000,00	2 150 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	2 460 279,94	2 141 797,68
PASYWA RAZEM		221 963 501,09	213 784 078,43

Współczynnik wypłacalności	13,38%	12,96%
-----------------------------------	---------------	---------------

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Kupna Monika

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński

Wiceprezes Zarządu

Mariola Chudziak

Wiceprezes Zarządu

Monika Kupna

Strzałkowo, dnia 23.01.2012 rok
(miejsce i data sporządzenia)

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

POZYCJE POZABILANSOWE

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		31.12.2011r.	31.12.2010r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 150 580,77	9 743 572,65
	1. Zobowiązania udzielone:	11 150 580,77	9 671 228,65
	a) finansowe	10 190 470,63	8 709 746,11
	b) gwarancyjne	960 110,14	961 482,54
	2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	72 344,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	72 344,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	86 019 823,09	68 015 846,69

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Kupna Monika

Zarząd Banku

Prezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński

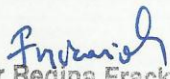
Wiceprezes Zarządu

Mariola Chudziak

Wiceprezes Zarządu

Monika Kupna

Strzałkowo, dnia 23.01.2012 rok


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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-31.12.2011r.	01.01-31.12.2010r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	15 053 327,44	13 057 362,28
	1. Od sektora finansowego	3 484 779,41	2 298 848,98
	2. Od sektora niefinansowego	7 952 189,94	7 758 069,99
	3. Od sektora budżetowego	3 588 153,32	2 973 446,18
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	28 204,77	26 997,13
II.	Koszty odsetek	5 451 030,58	4 881 444,06
	1. Od sektora finansowego	23 587,79	33 622,23
	2. Od sektora niefinansowego	5 287 037,04	4 748 321,05
	3. Od sektora budżetowego	140 405,75	99 500,78
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	9 602 296,86	8 175 918,22
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 960 513,27	2 930 798,57
V.	Koszty prowizji	210 079,76	180 009,22
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 750 433,51	2 750 789,35
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	91 285,42	68 114,16
	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	91 285,42	68 114,16
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	12 444 015,79	10 994 821,73
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	349 021,04	207 723,19
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	99 350,89	91 813,91
XIII.	Koszty działania banku	8 587 849,26	7 476 367,80
	1. Wynagrodzenia	5 064 794,89	4 263 182,00
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	825 575,81	749 468,15
	3. Inne	2 697 478,56	2 463 717,65
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	618 139,06	631 403,55
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	922 493,06	764 853,20
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	922 493,06	764 853,20
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	549 139,38	458 683,22
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	549 139,38	458 683,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-373 353,68	-306 169,98
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 114 343,94	2 696 789,68
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	3 114 343,94	2 696 789,68
XXI.	Podatek dochodowy	654 064,00	554 992,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 460 279,94	2 141 797,68

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Kupna Monika

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński

Wiceprezes Zarządu

Mariola Chudziak

Wiceprezes Zarządu

Monika Kupna

Strzałkowo, dnia 23.01.2012 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	
	31.12.2011r.	31.12.2010r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	2 460 279,94	2 141 797,68
II. Korekty razem:	-1 819 087,08	1 021 249,58
1. Amortyzacja	618 139,06	631 403,55
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-91 285,42	-68 114,16
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		1 656,76
5. Zmiana stanu rezerw	495 368,82	229 930,60
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-360,44	97,94
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 107 021,54	-23 797 542,70
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 166 167,65	-2 597 545,43
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	-360 000,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	5 741 929,86	28 053 095,49
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	-47 643,48	-975 735,37
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-214 283,42	-89 879,19
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	98 194,05	-6 117,91
18. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	641 192,86	3 163 047,26
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	91 285,42	68 114,16
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	91 285,42	68 114,16
II. Wydatki	424 663,29	539 509,07
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)	100 000,00	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	324 663,29	539 509,07
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-333 377,87	-471 394,91

41

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	2 900,00	0,00
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	2 900,00	0,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	182 663,40	310 000,00
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	32 663,40	10 000,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	150 000,00	300 000,00
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)	-179 763,40	-310 000,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	128 051,59	2 381 652,35
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	128 051,59	2 381 652,35
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	10 080 443,02	7 698 790,67
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	10 208 494,61	10 080 443,02
- o ograniczonej możliwości dysponowania ZFŚS	1 316,45	2 284,93

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Kupna Monika

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński

Wiceprezes Zarządu

Mariola Chudziak

Wiceprezes Zarządu

Monika Kupna

Strzałkowo, dnia 23.01.2012 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	
	31.12.2011r.	31.12.2010r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 516 908,81	17 786 831,55
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 516 908,81	17 786 831,55
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 010 500,00	1 020 500,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	71 660,00	-10 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	83 540,00	0,00
- zadeklarowanie udziałów	2 700,00	0,00
- zmiana jednostki udziałowej	80 840,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	11 880,00	10 000,00
- wypowiedzenie udziałów	11 880,00	10 000,00
-		0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 082 160,00	1 010 500,00
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) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zadeklarowane udziały		0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- dopłaty do udziałów		
- wypowiedzenie udziałów		0,00
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 877 374,17	12 737 091,32
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 740 374,28	1 140 282,85
a) zwiększenia (z tytułu)	1 740 374,28	1 140 282,85
- podziału zysku	1 740 174,28	1 140 282,85
- przeksięgowanie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	200,00	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	15 617 748,45	13 877 374,17
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	2 150 000,00	2 000 000,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	150 000,00	150 000,00
- z podziału zysku	150 000,00	150 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		0,00
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 300 000,00	2 150 000,00
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	2 141 797,68	1 590 282,85
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 141 797,68	1 590 282,85
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 141 797,68	1 590 282,85
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 141 797,68	-1 590 282,85
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- utworzenie aktywa na podatek odroczony		
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 141 797,68	1 590 282,85
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	1 740 174,28	1 140 282,85
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	150 000,00	150 000,00
- odpis na zwiększenie jednostki udziałowej	101 623,40	150 000,00
- odpis na nagrody	150 000,00	150 000,00
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	2 460 279,94	2 141 797,68
a) zysk netto	2 460 279,94	2 141 797,68
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	21 899 145,77	19 618 629,23
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 899 145,77	19 516 908,81

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Kupna Monika

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński

Wiceprezes Zarządu

Mariola Chudziak

Wiceprezes Zarządu

Monika Kupna

Strzałkowo, dnia 23.01.2012 rok
(miejsce i data sporządzenia)


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