



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli

i Rady Nadzorczej

Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie z siedzibą przy ul. Kolejowej 2a, 62-420 Strzałkowo, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2014 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 321 204 916,28 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 15,22%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 19 066 264,70 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 0,00 zł oraz pozostałe w wysokości 138 230 341,15 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1 991 859,97 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 1 969 179,97 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 770 287,91 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 330 z późn. 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 o rachunkowości,
2. Krajowych Standardów Rewizji Finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292

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:

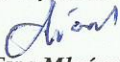
1. przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2014 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku,
2. sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w powołanej wyżej ustawie i rozporządzeniu zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
3. jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

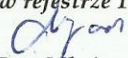
Sprawozdanie z działalności Banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust.2 Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
Podmiot uprawniony
do badania sprawozdań finansowych nr 1671**

Kluczowy Biegły rewident
przeprowadzający badanie w imieniu
Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań
podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych nr 1671

Nr w rejestrze 10823


Ewa Młyńczak

**Wiceprezes Zarządu
Biegły rewident
Nr w rejestrze 10823**

Ewa Młyńczak

**Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu**
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 60 580
NIP 778 - 11 - 28 - 513 / REGON 630551940
KRS 0000090292

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 13 marca 2015 roku

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na	
		31.12.2014r.	31.12.2013r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 683 171,45	4 619 319,24
	1. W rachunku bieżącym	4 683 171,45	4 619 319,24
	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	112 090 261,56	116 113 005,07
	1. W rachunku bieżącym	7 881 891,14	7 175 455,44
	2. Terminowe	104 208 370,42	108 937 549,63
IV.	Należności od sektora niefinansowego	176 386 531,19	148 644 937,49
	1. W rachunku bieżącym	9 115 148,80	9 308 622,93
	2. Terminowe	167 271 382,39	139 336 314,56
V.	Należności od sektora budżetowego	15 208 413,48	17 516 954,65
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	15 208 413,48	17 516 954,65
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	602 993,13	603 427,68
	1. Banków	602 993,13	603 427,68
	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	1 900 200,00	1 900 200,00
	1. W instytucjach finansowych	1 900 000,00	1 900 000,00
	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:	24 555,99	5 490,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 653 689,83	7 757 381,37
XV.	Inne aktywa	1 415 695,35	1 201 399,93
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	269 807,33	257 873,33
	2. Pozostałe	1 145 888,02	943 526,60
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 238 754,30	1 118 463,46
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 117 211,00	1 022 323,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	121 543,30	96 140,46
AKTYWA RAZEM		321 204 916,28	299 481 228,89

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Mariola Chudziak

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna
Michał Kordeczka

Strzałkowo, dnia 21.01.2015 rok

Ludowy Bank Spółdzielczy
w STRZAŁKOWIE

PASYWA		Stan na	
		31.12.2014r.	31.12.2013r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	254 634,76	509 774,15
	1. W rachunku bieżącym	4 633,22	9 770,38
	2. Terminowe	250 001,54	500 003,77
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	273 288 365,89	248 740 742,69
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	172 660 372,81	163 021 184,39
	a) bieżące	39 796 721,71	23 357 251,93
	b) terminowe	132 863 651,10	139 663 932,46
	2. Pozostałe, w tym:	100 627 993,08	85 719 558,30
	a) bieżące	96 107 546,11	80 548 150,85
	b) terminowe	4 520 446,97	5 171 407,45
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 917 296,04	18 421 265,51
	1. Bieżące	11 385 157,09	11 202 550,50
	2. Terminowe	2 532 138,95	7 218 715,01
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	696 894,30	1 325 539,82
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	795 907,45	585 365,85
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	74 441,29	58 341,12
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	721 466,16	527 024,73
X.	Rezerwy	2 958 963,00	2 574 866,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	91 078,00	122 469,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 867 885,00	2 452 397,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 040 580,00	1 063 260,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 721 457,49	20 570 999,30
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	438 957,38	438 957,38
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 100 000,00	2 900 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 100 000,00	2 900 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	1 991 859,97	2 350 458,19
PASYWA RAZEM		321 204 916,28	299 481 228,89

Współczynnik wypłacalności	15,22%	12,52%
----------------------------	--------	--------

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Mariola Chudziak

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna
Michał Kordeczka

Strzałkowo, dnia 21.01.2015r
(miejsce i data sporządzenia)

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		31.12.2014r.	31.12.2013r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	19 066 264,70	7 883 306,75
	1. Zobowiązania udzielone:	19 066 264,70	7 883 306,75
	a) finansowe	18 879 837,74	7 741 339,79
	b) gwarancyjne	186 426,96	141 966,96
	2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	138 230 341,15	117 140 318,69

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

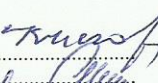
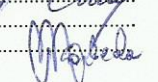
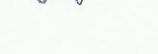
Mariola Chudziak

.....

Zarząd Banku

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna
Michał Kordeczka

.....
.....
.....
.....

Strzałkowo, dnia 21.01.2015r

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-31.12.2014r.	01.01-31.12.2013r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 264 117,10	15 169 199,68
	1. Od sektora finansowego	3 186 514,82	3 639 479,33
	2. Od sektora niefinansowego	9 327 216,63	9 152 869,85
	3. Od sektora budżetowego	1 719 389,13	2 351 235,72
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	30 996,52	25 614,78
II.	Koszty odsetek	3 904 281,30	5 369 567,74
	1. Od sektora finansowego	1 154,17	1 623,99
	2. Od sektora niefinansowego	3 718 106,95	5 217 612,67
	3. Od sektora budżetowego	185 020,18	150 331,08
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	10 359 835,80	9 799 631,94
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 988 378,79	3 069 848,23
V.	Koszty prowizji	216 713,71	227 573,06
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 771 665,08	2 842 275,17
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	572,00	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	572,00	0,00
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	13 132 072,88	12 641 907,11
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	211 481,49	259 664,51
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	124 394,14	195 984,80
XIII.	Koszty działania banku	9 472 516,94	8 936 479,09
	1. Wynagrodzenia	5 737 977,41	5 343 369,01
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	971 667,39	955 757,55
	3. Inne	2 762 872,14	2 637 352,53
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	613 639,00	643 300,43
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	671 363,02	727 742,97
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	671 363,02	727 742,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	181 602,70	586 582,86
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	181 602,70	586 582,86
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	-489 760,32	-141 160,11
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 643 243,97	2 984 647,19
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	2 643 243,97	2 984 647,19
XXI.	Podatek dochodowy	651 384,00	634 189,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 991 859,97	2 350 458,19

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Mariola Chudziak

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna
Michał Kordeczka

Strzałkowo, dnia 21.01.2015 rok
(miejsce i data sporządzenia)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2014r.	31.12.2013r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	1 991 859,97	2 350 458,19
II. Korekty razem:	-670 450,61	437 285,39
1. Amortyzacja	613 639,00	643 300,43
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-572,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-48 143,69
5. Zmiana stanu rezerw	384 097,00	406 593,33
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	434,55	-200 605,85
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 729 179,21	-20 351 691,68
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-25 635 413,95	-18 548 467,46
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	-255 139,39	919,97
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	20 043 653,73	38 778 391,74
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	-628 645,52	90 473,85
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-104 190,67	75 012,26
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	194 441,43	-150 624,18
18. Inne korekty	-11 934,00	-257 873,33
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	1 321 409,36	2 787 743,58
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	572,00	50 200,00
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	572,00	50 200,00
II. Wydatki	529 013,45	1 103 332,98
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)	0,00	500 000,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	474 990,59	603 332,98
6. Inne wydatki inwestycyjne	54 022,86	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-528 441,45	-1 053 132,98

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0,00	590,00
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	0,00	590,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	22 680,00	10 260,00
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	22 680,00	10 260,00
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)	-22 680,00	-9 670,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	770 287,91	1 724 940,60
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	770 287,91	1 724 940,60
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	11 794 774,68	10 069 834,08
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	12 565 062,59	11 794 774,68
- o ograniczonej możliwości dysponowania ZFŚS	901,19	394,22

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Mariola Chudziak



Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna
Michał Kordeczka



Strzałkowo, dnia 21.01.2015 rok
(miejsce i data sporządzenia)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2014r.	31.12.2013r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	27 323 674,87	24 982 886,68
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	27 323 674,87	24 982 886,68
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 063 260,00	1 072 980,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-22 680,00	-9 720,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	540,00
- zadeklarowanie udziałów	0,00	540,00
- zmiana jednostki udziałowej	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	22 680,00	10 260,00
- wypowiedzenie udziałów	22 680,00	10 260,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 040 580,00	1 063 260,00
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	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- dopłaty do udziałów	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów	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	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	20 570 999,30	17 778 128,39
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 150 458,19	2 792 870,91
a) zwiększenia (z tytułu)	2 150 458,19	2 792 870,91
- podziału zysku	2 150 458,19	2 792 820,91
- przeksięgowanie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	0,00	50,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 721 457,49	20 570 999,30
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
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	2 900 000,00	2 600 000,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	300 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	300 000,00
- z podziału zysku	200 000,00	300 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 100 000,00	2 900 000,00
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
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 350 458,19	3 092 820,91
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 350 458,19	3 092 820,91
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 350 458,19	3 092 820,91
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 350 458,19	-3 092 820,91
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- utworzenie aktywa na podatek odroczony	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 350 458,19	3 092 820,91
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	2 150 458,19	2 792 820,91
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	200 000,00	300 000,00
- odpis na zwiększenie jednostki udziałowej	0,00	0,00
- odpis na nagrody	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	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
-	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	1 991 859,97	2 350 458,19
a) zysk netto	1 991 859,97	2 350 458,19
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	29 292 854,84	27 323 674,87
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 292 854,84	27 323 674,87

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Mariola Chudziak



Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Tadeusz Krotoszyński
Mariola Chudziak
Monika Kupna
Michał Kordeczka



Strzałkowo, dnia 21.01.2015 rok
(miejsce i data sporządzenia)