

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Sejnach

16 - 500 Sejny, ul. Marchlewskiego nr 1

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sejnach na które składa się:

- | | | |
|---|-----------------------|------------|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; | | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą | 121 340 832,86 | zł. |
| 3) współczynnik wypłacalności | 12,66 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2012 roku | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie | 3 116 579,25 | zł. |
| -pozostałe w kwocie | 70 302 284,67 | zł. |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku wykazujący zysk netto w wysokości | 1 497 190,76 | zł. |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę | 1 640 814,26 | zł. |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o | 1 644 344,89 | 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 2009 r. 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 r. nr 152, poz.1223 - z późniejszymi zmianami),
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 3) przepisów 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);

- 4) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz.1279);
- 5) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 roku, poz. 1376);
- 6) 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 wrywkowy - 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 2012 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 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:**

Elżbieta Orłowicz

Nr rej. KIBR: 2896

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896



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

CZŁONEK ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT NR 2896

Elżbieta Orłowicz

Warszawa, dnia 20.03.2013 r.

nazwa banku - **Bank Spółdzielczy w Sejnach**
nr kodu bankowego- 93540007

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2011r.	Stan na - 31.12.2012r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 377 654,47	3 090 118,84
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	2 377 654,47	3 090 118,84
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	37 237 935,99	31 387 229,77
	1. W rachunku bieżącym	1 808 489,12	2 740 369,64
	2. Terminowe	35 429 446,87	28 646 860,13
IV.	Należności od sektora niefinansowego	64 069 416,00	69 079 277,30
	1. W rachunku bieżącym	4 427 318,92	5 584 659,83
	2. Terminowe	59 642 097,08	63 494 617,47
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	2 319 828,59	2 518 093,53
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 319 828,59	2 518 093,53
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	5 083 322,06	7 612 112,17
	1. Banków	2 253 752,06	2 266 693,98
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	2 829 570,00	5 345 418,19
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	861 766,00	861 766,00
	1. W instytucjach finansowych	861 766,00	861 766,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 102 397,19	2 029 564,86
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	21 653,98	21 175,17
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 497 734,77	3 536 474,51
XV.	Inne aktywa	480 130,50	682 782,54
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	480 130,50	682 782,54
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	392 364,71	522 238,17
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	343 329,00	492 619,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	49 035,71	29 619,17
	AKTYWA RAZEM	120 444 204,26	121 340 832,86

Sporządziła: Marta Żółtko
GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Marta Żółtko
Telefon: (87) 5173467
Data: 05.02.2013 r.

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu - Marian Czokajło

V-ce Prezes Zarządu - Czesław Poźniak

Członek Zarządu - Kazimierz Pachucki

Data: 05.02.2013 r.

nazwa banku - **Bank Spółdzielczy w Sejnach**
nr kodu bankowego- 93540007

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2011r.	Stan na - 31.12.2012r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 224 362,96	13 832,24
	1. W rachunku bieżącym	75 226,92	13 832,24
	2. Terminowe	1 149 136,04	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	95 417 332,82	94 730 427,75
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	63 520 706,74	69 590 872,65
	a) bieżące	41 979 237,75	49 499 547,78
	b) terminowe	21 541 468,99	20 091 324,87
	2. Pozostałe, w tym:	31 896 626,08	25 139 555,10
	a) bieżące	30 909 598,91	23 298 217,38
	b) terminowe	987 027,17	1 841 337,72
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	6 115 828,35	6 321 993,60
	1. Bieżące	6 101 346,08	6 311 555,62
	2. Terminowe	14 482,27	10 437,98
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	595 342,01	583 533,68
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	102 804,04	130 860,47
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	102 804,04	130 860,47
X.	Rezerwy	2 246 784,31	3 177 621,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	155 354,36	144 979,57
	2. Pozostałe rezerwy	2 091 429,95	3 032 641,52
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 424 000,00	1 380 800,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 678 635,51	11 918 135,25
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	78 647,24	265 320,74
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 096 117,28	1 321 117,28
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 096 117,28	1 321 117,28
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	1 464 349,74	1 497 190,76
	PASYWA RAZEM	120 444 204,26	121 340 832,86
	Współczynnik wypłacalności	11,29	12,66

Sporządziła : Marta Żółtko
GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Marta Żółtko
Telefon : (87) 5173467
Data : 05.02.2013 r.

Zarząd Banku :


Prezes Zarządu - Marian Czokajło
V-ce Prezes Zarządu - Czesław Poźniak
Członek Zarządu - Kazimierz Pachucki

Data : 05.02.2013 r.

nazwa banku - **Bank Spółdzielczy w Sejnach**
nr kodu bankowego- 93540007

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2011r.	Stan na - 31.12.2012r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 674 568,52	3 116 579,25
	1. Zobowiązania udzielone:	4 674 568,52	3 116 579,25
	a) finansowe	4 674 568,52	3 116 579,25
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	64 392 529,88	70 302 284,67

Sporządziła : Marta Żółtko
GLÓWNY KSIĘGOWY


mgr Marta Żółtko
Telefon : (87) 5173467
Data : 05.02.2013 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Marlan Czokajło
V-ce Prezes Zarządu - Czesław Poźniak
Członek Zarządu - Kazimierz Pachucki



Data : 05.02.2013 r.

nazwa banku -

Bank Spółdzielczy w Sejnach

nr kodu bankowego- 93540007

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2011r.	za 2012r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 550 771,91	8 877 037,24
	1. Od sektora finansowego	1 388 478,78	1 710 450,27
	2. Od sektora niefinansowego	5 035 665,89	5 785 952,65
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 126 627,24	1 380 634,32
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie doходу	-	-
II.	Koszty odsetek	2 306 141,83	2 750 788,53
	1. Od sektora finansowego	8 601,99	2 924,05
	2. Od sektora niefinansowego	2 150 051,55	2 597 411,20
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	147 488,29	150 453,28
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 244 630,08	6 126 248,71
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 464 486,30	1 461 947,14
V.	Koszty prowizji	57 929,26	53 415,63
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 406 557,04	1 408 531,51
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie doходу	30 676,00	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	30 676,00	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	144 349,01	93 159,39
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	144 349,01	93 159,39
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	6 826 212,13	7 627 939,61
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	33 151,43	56 240,78
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	15 071,12	19 657,80
XIII.	Koszty działania banku	4 602 614,79	5 381 114,50
	1. Wynagrodzenia	3 077 199,81	3 634 077,24
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	419 981,33	457 203,62
	3. Inne	1 105 433,65	1 289 833,64
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	243 937,78	222 691,47
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	406 864,81	357 470,78
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	406 864,81	357 470,78
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	224 812,68	161 669,92
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	224 812,68	161 669,92
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	182 052,13	195 800,86
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 815 687,74	1 864 915,76
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 815 687,74	1 864 915,76
XXI.	Podatek dochodowy	351 338,00	367 725,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 464 349,74	1 497 190,76

Sporządziła : Marta Żółtko

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Telefon : (87) 5173467

Data : 05.02.2013 r.

mgr Maria Żółtko

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Marian Czokajło

V-ce Prezes Zarządu - Czesław Poźniak

Członek Zarządu - Kazimierz Pachucki

Data : 05.02.2013 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
w Sejnach

(metoda pośrednia)

wadług stanu na koniec: 2012 ROKU

Elżbieta Orłowska

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2003

nazwa banku -

Bank Spółdzielczy

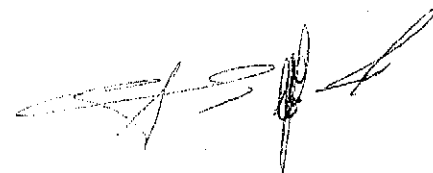
w Sejnach

nr kodu bankowego- 93540007

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2011r.	za 2012r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	1 464 349,74	1 497 190,76
II.	Korekty razem:	- 1 538 432,41	720 440,81
1.	Amortyzacja	243 937,78	222 691,47
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	462 792,14	781 546,78
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 4 827 750,94	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 7 908 852,16	6 782 586,74
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	- 6 646 162,57	- 5 208 126,24
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	- 248 731,93	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 1 180 942,72	- 1 210 530,72
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	18 619 872,00	- 480 739,82
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	57 889,48	- 11 808,33
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 986,88	19 416,54
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	5 911,78	28 056,43
18.	Inne korekty	- 115 408,39	- 202 652,04
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 74 082,67	2 217 631,57
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	22 080,50	2 537 725,36
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	2 072 832,33
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	22 080,50	464 893,03
II.	Wydatki	296 559,12	3 067 962,04
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	2 528 790,11
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	103 354,65	260 952,40
6.	Inne wydatki inwestycyjne	193 204,47	278 219,53
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 274 478,62	- 530 236,68





nr kodu bankowego- 93540007

poz.	Wyszczególnienie	za 2011r.	za 2012r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	8 500,00	4 150,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	8 350,00	4 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	150,00	150,00
II.	Wydatki	51 750,00	47 200,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	51 750,00	47 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 43 250,00	- 43 050,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 391 811,29	1 644 344,89
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 391 811,29	1 644 344,89
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	4 577 954,88	4 186 143,59
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	4 186 143,59	5 830 488,48
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	114 387,68	105 802,77

Sporządziła : Marta Żółtko
GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Marta Żółtko

Telefon : (87) 5173467

Data : 05.02.2013 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Marian Czokajto

V-ce Prezes Zarządu - Czesław Poźniak

Członek Zarządu - Kazimierz Pachucki

Data : 05.02.2013 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
w Sejnach wadług stanu na koniec: 2012 ROKU

Biuletyn Zarządcy
 BECZKA RÓŻA DENT
 Nr ewid. 12345

nazwa banku - **Bank Spółdzielczy w Sejnach**
 nr kodu bankowego- 93540007

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2011r.	Stan na - 31.12.2012r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	13 491 774,00	14 741 749,77
	-korekty błędów podstawowych	-	-
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	13 491 774,00	14 741 749,77
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 467 400,00	1 424 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	43 400,00	43 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	8 350,00	4 000,00
	- z przepisania z innych członków	-	-
	- wpłat udziałów	8 350,00	4 000,00
	- z dopłat do udziałów i regulacji kwot wysokich	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	51 750,00	47 200,00
	- wypłata udziałów	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	51 750,00	47 200,00
	- wyks wypowiedzianych udziałów i regulacja dopłat	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 424 000,00	1 380 800,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-	-
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- deklarowanie nowych udziałów	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- dopłat do udziałów, wypow. niepełnych udziałów	-	-
	- przeksięgowanie na udziały	-	-
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	-
	3. Akcje własne na początek okresu	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 657 283,41	10 678 635,51
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 021 352,10	1 239 499,74
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 021 352,10	1 239 499,74
	- z tyt. zysku z lat ubiegłych ulga de minimis	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 021 202,10	1 239 349,74
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	150,00	150,00
	- z funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	- z tyt. zysku z lat ubiegłych ulga de minimis	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty ESP	-	-
	-	-	-
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 678 635,51	11 918 135,25
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	249 771,21	78 647,24
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	171 123,97	186 673,50
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	210 106,75
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	171 123,97	23 433,25
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- odpisy aktualizujące wartości finansowe	-	-
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	78 647,24	265 320,74

[Signature]

[Signature]

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2011r.	Stan na - 31.12.2012r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	856 117,28	1 096 117,28
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	240 000,00	225 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	240 000,00	225 000,00
-	z podziału zysku	240 000,00	225 000,00
-	-	-
-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	przeniesienie na fundusz zasobowy Uchwała ZP	-	-
-	-	-
-	-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 096 117,28	1 321 117,28
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 261 202,10	1 464 349,74
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 261 202,10	1 464 349,74
-	korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 261 202,10	1 464 349,74
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	1 261 202,10	1 464 349,74
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
-	zwrot podatku z tyt. ulgi de minimis	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 261 202,10	1 464 349,74
-	podział zysku netto	1 261 202,10	1 464 349,74
-	przeksięgowanie ESP na fundusz zasobowy	-	-
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	korekty błędów podstawowych	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	zmiany wyceny ESP	-	-
-	-	-
-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	pokrycie straty	-	-
-	-	-
-	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	1 464 349,74	1 497 190,76
a)	zysk netto	1 464 349,74	1 497 190,76
b)	strata netto	-	-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	14 741 749,77	16 382 564,03
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 741 749,77	16 382 564,03

Sporządziła : Marta Żółtko
GŁÓWNY KSIĘGOWY

mgr Maria Żółtko
Telefon : (87) 5173467
Data : 05.02.2013 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Marian Czokajło
V-ce Prezes Zarządu - Czesław Poźniak
Członek Zarządu - Kazimierz Pachucki



Data : 05.02.2013 r.