

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Sejnach

ul. Marchlewskiego nr. 1, 16-500 Sejny

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 2013 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **140 675 770,56 zł.**
- 3) współczynnik wypłacalności **12,90 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2013 roku
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **15 122 977,33 zł.**
  - pozostałe w kwocie **70 487 863,37 zł.**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku wykazujący zysk netto w wysokości **1 508 842,92 zł.**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę **1 354 899,98 zł.**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o **346 517,94 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 2013 r. poz.330), 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 2013 r. , poz.330),
- 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. z 2013r. poz.329);
- 5) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 roku, poz. 1376 - z późniejszymi zmianami)
- 6) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 1443 z późniejszymi zmianami);

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną  
Opinia z badania sprawozdania finansowego za rok 2013

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. K.I.B.R. 12573  
*AB*  
Andrzej Bańkowski

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 2013 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 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:  
Andrzej Bańkowski  
Nr rej. KIBR: 12573**

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. K.I.B.R. 12573  
*A. Bańkowski*  
Andrzej Bańkowski



**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 05 marzec 2014 r.**

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

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2012r.	Stan na - 31.12.2013r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 090 118,84</b>	<b>2 823 991,43</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	3 090 118,84	2 823 991,43
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>31 387 229,77</b>	<b>46 413 535,87</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 740 369,64	2 659 979,11
	2. Terminowe	28 646 860,13	43 753 556,76
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>69 079 277,30</b>	<b>69 208 164,69</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 584 659,83	4 747 554,92
	2. Terminowe	63 494 617,47	64 460 609,77
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>2 518 093,53</b>	<b>2 196 357,80</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 518 093,53	2 196 357,80
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>7 612 112,17</b>	<b>5 481 149,94</b>
	1. Banków	2 266 693,98	2 151 302,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	5 345 418,19	3 329 847,94
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>861 766,00</b>	<b>861 766,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	861 766,00	861 766,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>2 029 564,86</b>	<b>8 935 596,33</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>21 175,17</b>	<b>39 623,52</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 536 474,51</b>	<b>3 584 513,71</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>682 782,54</b>	<b>603 086,69</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	682 782,54	603 086,69
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>522 238,17</b>	<b>527 984,58</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	492 619,00	498 832,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 619,17	29 152,58
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>121 340 832,86</b>	<b>140 675 770,56</b>

Spis treści: **WSTĘP**

*Marta Żółtko*  
mgr **Marta Żółtko**  
Telefon : (87) 5173467  
Data : 04.02.2014 r.

*Andrzej Bańkowski*  
BIEGLY REWIDENT  
Nr rej. K.I.B.R. 12573  
**Andrzej Bańkowski**

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - **Marian Czokajło**  
V-ce Prezes Zarządu - **Czesław Poźniak**  
Członek Zarządu - **Kazimierz Pachucki**  
Data : 04.02.2014 r.

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
w Sejnach

**BILANS BANKU PASYWA**  
wadług stanu na koniec: 2013 ROKU

nazwa banku -

**Bank Spółdzielczy**

**w Sejnach**

nr kodu bankowego- 93540007

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2012r.	Stan na - 31.12.2013r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	13 832,24	2 375,66
	1. W rachunku bieżącym	13 832,24	2 375,66
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	94 730 427,75	110 352 227,84
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	69 590 872,65	80 014 916,24
	a) bieżące	49 499 547,78	58 955 164,67
	b) terminowe	20 091 324,87	21 059 751,57
	2. Pozostałe, w tym:	25 139 555,10	30 337 311,60
	a) bieżące	23 298 217,38	28 150 087,29
	b) terminowe	1 841 337,72	2 187 224,31
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	6 321 993,60	8 134 694,63
	1. Bieżące	6 311 555,62	8 116 274,08
	2. Terminowe	10 437,98	18 420,55
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	583 533,68	944 792,05
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	130 860,47	132 328,41
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	130 860,47	132 328,41
X.	Rezerwy	3 177 621,09	3 371 887,96
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	144 979,57	142 008,44
	2. Pozostałe rezerwy	3 032 641,52	3 229 879,52
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 380 800,00	1 322 400,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 918 135,25	13 175 326,01
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	265 320,74	169 777,80
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 321 117,28	1 561 117,28
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 321 117,28	1 561 117,28
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	1 497 190,76	1 508 842,92
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>121 340 832,86</b>	<b>140 675 770,56</b>
	Współczynnik wypłacalności	12,66	12,9

Sporządziła : Marta Żółtko  
**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

mgr Marta Żółtko

Telefon : (87) 5173467

Data : 04.02.2014 r.

*Andrzej Bankowski*  
BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. K.I.B.R. 12573

Andrzej Bankowski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Marian Czokajło

V-ce Prezes Zarządu - Czesław Poźniak

Członek Zarządu - Kazimierz Pachucki

Data : 04.02.2014 r.

**BANK SPÓŁDZIELCZY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
**w Sejnach** według stanu na koniec: 2013 ROKU

nazwa banku -

**Bank Spółdzielczy w Sejnach**

nr kodu bankowego- 93540007

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2012r.	za 2013r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>8 877 037,24</b>	<b>8 113 550,67</b>
	1. Od sektora finansowego	1 710 450,27	1 391 345,91
	2. Od sektora niefinansowego	5 785 952,65	5 855 001,61
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 380 634,32	867 203,15
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 750 788,53</b>	<b>2 248 635,53</b>
	1. Od sektora finansowego	2 924,05	0,38
	2. Od sektora niefinansowego	2 597 411,20	2 138 355,83
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	150 453,28	110 279,32
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>6 126 248,71</b>	<b>5 864 915,14</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 461 947,14</b>	<b>1 527 865,29</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>53 415,63</b>	<b>89 412,85</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 408 531,51</b>	<b>1 438 452,44</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>93 159,39</b>	<b>79 200,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	93 159,39	79 200,00
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>7 627 939,61</b>	<b>7 224 167,58</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>56 240,78</b>	<b>134 655,31</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>19 657,80</b>	<b>17 902,62</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 381 114,50</b>	<b>4 979 403,78</b>
	1. Wynagrodzenia	3 634 077,24	3 392 516,58
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	457 203,62	501 138,49
	3. Inne	1 289 833,64	1 085 748,71
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>222 691,47</b>	<b>225 489,44</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>357 470,78</b>	<b>367 314,13</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	357 470,78	367 314,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>161 669,92</b>	<b>120 410,00</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	161 669,92	120 410,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>195 800,86</b>	<b>246 904,13</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 864 915,76</b>	<b>1 889 122,92</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 864 915,76</b>	<b>1 889 122,92</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>367 725,00</b>	<b>380 280,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 497 190,76</b>	<b>1 508 842,92</b>

Sporządziła : Marta Żółtko

Telefon : (87) 5173467

Data : 04.02.2014 r.

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

*Marta Żółtko*  
mgr Marta Żółtko

*Andrzej Bańkowski*  
BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. K.I.B.R. 12573

*Andrzej Bańkowski*

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu - Marian Czokajto

V-ce Prezes Zarządu - Czesław Poźniak

Członek Zarządu - Kazimierz Pachucki

Data : 04.02.2014 r.

nazwa banku -  
nr kodu bankowego- 93540007

**Bank Spółdzielczy**

**w Sejnach**

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2012r.	Stan na - 31.12.2013r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>3 116 579,25</b>	<b>15 122 977,33</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>3 116 579,25</b>	<b>4 122 977,33</b>
	a) finansowe	3 116 579,25	4 122 977,33
	b) gwarancyjne	-	-
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>-</b>	<b>11 000 000,00</b>
	a) finansowe	-	11 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>70 302 284,67</b>	<b>70 487 863,37</b>

Sprzedzila: *Marta Żółtko*  
**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

*Marta Żółtko*  
mgr *Marta Żółtko*

Telefon : (87) 5173467

Data : 04.02.2014 r.

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu - *Marian Czokajło*

V-ce Prezes Zarządu - *Czesław Poźniak*

Członek Zarządu - *Kazimierz Pachucki*

*Gardons*  
BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. K.I.B.R. 12573  
*AB*  
*Andrzej Bańkowski*

Data : 04.02.2014 r.

**BANK SPÓŁDZIELCZY CHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 w Sejnach (metoda pośrednia)

wadług stanu na koniec: 2013 ROKU

nazwa banku -

**Bank Spółdzielczy**

**w Sejnach**


nr kodu bankowego- 93540007


w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2012r.	za 2013r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 497 190,76</b>	<b>1 508 842,92</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>720 440,81</b>	<b>3 365 628,31</b>
1.	Amortyzacja	222 691,47	225 489,44
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	781 546,78	188 053,87
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 782 586,74	15 106 696,63
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	- 5 208 126,24	192 848,34
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)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 1 210 530,72	- 11 456,58
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	- 480 739,82	17 434 501,12
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	- 11 808,33	361 258,37
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	19 416,54	466,59
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	28 056,43	1 467,94
18.	Inne korekty	- 202 652,04	79 695,85
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>2 217 631,57</b>	<b>4 874 471,23</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>2 537 725,36</b>	<b>2 349 843,46</b>
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	2 130 962,23
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	464 893,03	218 881,23
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>3 067 962,04</b>	<b>7 512 432,63</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 528 790,11	6 900 385,77
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	260 952,40	291 976,99
6.	Inne wydatki inwestycyjne	278 219,53	320 069,87
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 530 236,68</b>	<b>- 5 162 589,17</b>

poz.	Wyszczególnienie	za 2012r.	za 2013r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>4 150,00</b>	<b>-</b>
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	4 000,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	150,00	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>47 200,00</b>	<b>58 400,00</b>
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	47 200,00	58 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>- 43 050,00</b>	<b>- 58 400,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>1 644 344,89</b>	<b>- 346 517,94</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>1 644 344,89</b>	<b>- 346 517,94</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>4 186 143,59</b>	<b>5 830 488,48</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>5 830 488,48</b>	<b>5 483 970,54</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	<b>105 802,77</b>	<b>126 960,27</b>

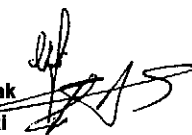
Sporządziła : Marta Żółtko  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

  
mgr Marta Żółtko  
Telefon : (87) 5173467  
Data : 04.02.2014 r.

  
BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. K.I.B.R. 12573  
Andrzej Bańkowski

**Zarząd Banku :**

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



Data : 04.02.2014 r.



nazwa banku -

**Bank Spółdzielczy**

**w Sejnach**


nr kodu bankowego- 93540007

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2012r.	Stan na - 31.12.2013r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>14 741 749,77</b>	<b>16 382 564,03</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>14 741 749,77</b>	<b>16 382 564,03</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 424 000,00</b>	<b>1 380 800,00</b>
	<b>1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>	<b>- 43 200,00</b>	<b>- 58 400,00</b>
	a) zwiększenia (z tytułu )	4 000,00	-
	- z przepisania z innych członków	-	-
	- wpłat udziałów	4 000,00	-
	- z dopłat do udziałów i regulacji kwot wysokich	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	47 200,00	58 400,00
	- wypłata udziałów	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	47 200,00	58 400,00
	- wyks wypowiedzianych udziałów i regulacja dopłat	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 380 800,00</b>	<b>1 322 400,00</b>
	<b>2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	-	-
	<b>2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego</b>	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- deklarowanie nowych udziałów	-	-
	- .....	-	-
	- .....	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- dopłat do udziałów, wypow. niepełnych udziałów	-	-
	- przeksięgowanie na udziały	-	-
	<b>2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu</b>	-	-
	<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	<b>3.1. Akcje własne na koniec okresu</b>	-	-
	<b>4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>10 678 635,51</b>	<b>11 918 135,25</b>
	<b>4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>	<b>1 239 499,74</b>	<b>1 257 190,76</b>
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 239 499,74	1 257 190,76
	- z tyt. zysku z lat ubiegłych ulga de minimis	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 239 349,74	1 257 190,76
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	150,00	-
	- z funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	- z tyt. zysku z lat ubiegłych ulga de minimis	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty ESP	-	-
	- .....	-	-
	<b>4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>11 918 135,25</b>	<b>13 175 326,01</b>
	<b>5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>78 647,24</b>	<b>265 320,74</b>
	<b>5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>	<b>186 673,50</b>	<b>- 95 542,94</b>
	a) zwiększenie (z tytułu )	210 106,75	176 094,25
	- .....	-	-
	- .....	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	23 433,25	271 637,19
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- odpisy aktualizujące wartości finansowe	-	-
	<b>5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>265 320,74</b>	<b>169 777,80</b>

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2012r.	Stan na - 31.12.2013r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 096 117,28	1 321 117,28
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	225 000,00	240 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu )	225 000,00	240 000,00
-	z podziału zysku	225 000,00	240 000,00
-	.....	-	-
-	.....	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
-	przeniesienie na fundusz zasobowy Uchwała ZP	-	-
-	.....	-	-
-	.....	-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 321 117,28	1 561 117,28
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	1 464 349,74	1 497 190,76
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 464 349,74	1 497 190,76
-	korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 464 349,74	1 497 190,76
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
-	zwrot podatku z tyt. ulgi deminimis	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	1 464 349,74	1 497 190,76
-	podział zysku netto	1 464 349,74	1 497 190,76
-	przebieganie 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	1 497 190,76	1 508 842,92
a)	zysk netto	1 497 190,76	1 508 842,92
b)	strata netto	-	-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	16 382 564,03	17 737 464,01
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 382 564,03	17 737 464,01

Sporządziła : Marta Żółtko  
GŁÓWNY KSIĘGOWY

  
mgr Marta Żółtko

Telefon : (87) 5173467


Data : 04.02.2014 r.


Zarząd Banku :


Prezes Zarządu - Marian Czokajło

V-ce Prezes Zarządu - Czesław Poźniak

Członek Zarządu - Kazimierz Pachucki

  
Data : 04.02.2014 r.

  
BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. K.I.B.R. 12573

  
Andrzej Bańkowski