

# OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

*Dla Zebrania Przedstawicieli*

*i Rady Nadzorczej*

*Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie z siedzibą przy ul. Klonowskiej 2, 98 – 360 Lututów, 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 575.173.598,19 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 15,21%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 28.116.456,70 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 0,00 zł oraz pozostałe w wysokości 635.252.322,95 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości 4.389.983,92 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 4.389.423,92 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 1.735.444,55 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.

AUDIT STANDARD Spółka z o.o.

ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań  
NIP 777-312-43-40 / REGON 301159348 / KRS 0000338223  
tel. 61 / 85 60 160 - faks. 61 / 85 60 580

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.

#### AUDIT STANDARD

Spółka z o.o.

ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań

Podmiot uprawniony

do badania sprawozdań finansowych nr 3491

Kluczowy Biegły rewident  
przeprowadzający badanie w imieniu  
AUDIT STANDARD Spółka z o.o.  
z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań  
podmiotu uprawnionego  
do badania sprawozdań finansowych nr 3491

Nr w rejestrze 5639

Zofia Kicka

Członek Zarządu  
Biegły rewident  
Nr w rejestrze 10823

  
Ewa Młyńczak

#### AUDIT STANDARD Spółka z o.o.

ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań  
NIP 777-312-43-40 / REGON 301159348 / KRS 0000333223  
tel. 61 / 85 60 160 - faks. 61 / 85 60 580

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 27 lutego 2015 roku

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2014

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 625 616,73</b>	<b>5 658 369,62</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 625 616,73	5 658 369,62
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>305 348 773,77</b>	<b>287 931 721,79</b>
	1. W rachunku bieżącym	21 793 117,06	20 024 919,62
	2. Terminowe	283 555 656,71	267 906 802,17
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>223 918 021,05</b>	<b>208 686 176,44</b>
	1. W rachunku bieżącym	18 216 451,36	17 333 767,14
	2. Terminowe	205 701 569,69	191 352 409,30
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>27 097 614,55</b>	<b>19 418 297,56</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	27 097 614,55	19 418 297,56
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 445 990,92</b>	<b>1 446 896,44</b>
	1. Banków	1 445 990,92	1 446 896,44
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 619 000,00</b>	<b>2 519 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 619 000,00	2 519 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>55 224,38</b>	<b>36 348,14</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>6 291 794,96</b>	<b>6 099 420,02</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 386 692,69</b>	<b>1 260 599,96</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	150 131,43	75 666,67
	2. Pozostałe	1 236 561,26	1 184 933,29
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 384 869,14</b>	<b>1 377 973,86</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 287 812,00	1 311 959,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	97 057,14	66 014,86
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>575 173 598,19</b>	<b>534 434 803,83</b>

badano  
 1/12 2015  
 9

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2014

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 227 936,80	11 243 617,52
	1. W rachunku bieżącym	0,00	9 060,81
	2. Terminowe	6 227 936,80	11 234 556,71
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	485 461 084,79	439 892 758,81
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	197 399 078,43	153 426 491,94
	a) bieżące	159 874 598,10	114 854 685,21
	b) terminowe	37 524 480,33	38 571 806,73
	2. Pozostałe, w tym:	288 062 006,36	286 466 266,87
	a) bieżące	82 595 564,65	65 164 191,75
	b) terminowe	205 466 441,71	221 302 075,12
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 141 598,94	25 407 712,06
	1. Bieżące	19 928 613,54	21 618 524,00
	2. Terminowe	4 212 985,40	3 789 188,06
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	2 294 270,76	5 607 064,76
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	4 761 264,04	4 254 980,44
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	103 616,32	137 599,10
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	4 657 647,72	4 117 381,34
X	Rezerwy	2 781 268,53	2 911 919,83
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	579 676,00	714 985,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 201 592,53	2 196 934,83
XI	Zobowiązania podporządkowane	1 000 000,00	1 000 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 695 400,00	1 696 200,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	39 129 467,10	34 778 681,42
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	341 323,31	341 323,31
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 950 000,00	2 700 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 950 000,00	2 700 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	4 389 983,92	4 600 545,68
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>575 173 598,19</b>	<b>534 434 803,83</b>
	Współczynnik wypłacalności	15,21%	12,56%

Sporządził: Iwona Tomanik

Główny Księgowy Banku: Iwona Czekaj

ZASTĘPCA  
GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO  
Podpis: .....  
Data: 23-01-2015  
Iwona Tomanik

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Podpis: .....  
Iwona Czekaj

ZARZĄD BANKU  
Rejonowego Banku Spółdzielczego  
w Lututowie  
CZŁONEK ZARZĄDU  
CZŁONEK ZARZĄDU  
CZŁONEK ZARZĄDU  
Tomasz Klimecki (podpisy członków Zarządu)  
Sylvia Kurzaj  
Sabina Kowalczyk

PREZES ZARZĄDU  
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Lututowie  
Marian Fita

bradamo  
17/1 2015

Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie  
 ul. Klonowska 2  
 98-360 Lututów

**POZYCJE POZABILANSOWE**  
 sporządzo na dzień 31.12.2014

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>28 116 456,70</b>	<b>20 689 348,56</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>28 116 456,70</b>	<b>20 582 546,04</b>
	a) finansowe	22 591 892,42	18 278 763,80
	b) gwarancyjne	5 524 564,28	2 303 782,24
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>0,00</b>	<b>106 802,52</b>
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	106 802,52
II	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Pozostałe</b>	<b>635 252 322,95</b>	<b>599 620 890,34</b>

Sporządził:  
 Iwona Tomanik

ZASTĘPCA  
 GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO

*Iwona Tomanik*

Główny Księgowy Banku  
 Iwona Czekał

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Czekał*

*Iwona Czekał*

Data: 23-01-2015 r.

ZARZĄD  
 Rejonowego Banku Spółdzielczego  
 w LUTUTOWIE

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

*Tomasz Klimecki*  
 Tomasz Klimecki

CZŁONEK ZARZĄDU

*Sylwia Kurzaj*  
 Sylwia Kurzaj

CZŁONEK ZARZĄDU

*Sabina Kowalczyk*  
 Sabina Kowalczyk

PREZES ZARZĄDU  
 REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 w Lututowie

*Marian Fita*  
 Marian Fita

(podpisy członków Zarządu)

*badano  
 1/10 2015  
 [signature]*

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2014 do 31-12-2014

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>24 759 800,10</b>	<b>26 790 409,70</b>
	1. Od sektora finansowego	7 753 544,51	9 710 272,37
	2. Od sektora niefinansowego	15 170 500,98	14 866 629,05
	3. Od sektora budżetowego	1 764 785,80	2 156 267,02
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	70 968,81	57 241,26
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>8 546 149,38</b>	<b>11 310 872,13</b>
	1. Od sektora finansowego	298 429,25	437 683,38
	2. Od sektora niefinansowego	7 874 174,67	10 442 840,97
	3. Od sektora budżetowego	373 545,46	430 347,78
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>16 213 650,72</b>	<b>15 479 537,57</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 754 451,36	5 562 592,97
V	Koszty prowizji	933 647,26	873 524,80
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>4 820 804,10</b>	<b>4 689 068,17</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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	0,00	0,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>221 722,93</b>	<b>222 919,32</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>21 256 177,75</b>	<b>20 391 525,06</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>699 257,08</b>	<b>1 375 718,96</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>325 172,34</b>	<b>211 017,89</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>14 441 591,61</b>	<b>13 487 132,12</b>
	1. Wynagrodzenia	7 915 431,73	7 137 963,04
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 542 577,44	1 411 631,43
	3. Inne	4 983 582,44	4 937 537,65
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>747 416,02</b>	<b>644 487,61</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>3 383 428,05</b>	<b>3 763 761,18</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 383 428,05	3 763 761,18
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>2 592 823,11</b>	<b>2 342 824,46</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 592 823,11	2 342 824,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>790 604,94</b>	<b>1 420 936,72</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>5 650 649,92</b>	<b>6 003 669,68</b>
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>5 650 649,92</b>	<b>6 003 669,68</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 260 666,00</b>	<b>1 403 124,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 389 983,92</b>	<b>4 600 545,68</b>

Sporządził: Iwona Tomanik

Główny Księgowy Banku: Iwona Czekaj

ZASTĘPCA  
GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....

Podpis: .....

Data: 23-01-2015

Iwona Tomanik

Iwona Czekaj

ZARZĄD

Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie

PREZES ZARZĄDU  
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Lututowie

CZŁONEK ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

Sabina Kowalczyk

Marian Fita

Tomáš Klimecki

(podpisy członków Zarządu)

Sylvia Kurzaj

Madawo  
14 2015

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzony za okres od 01-01-2014 do 31-12-2014

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>44 116 750,41</b>	<b>39 480 374,73</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>I.a</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>44 116 750,41</b>	<b>39 480 374,73</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 696 200,00</b>	<b>1 661 600,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-800,00	34 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 800,00	41 900,00
	- wpłata udziałów członkowskich	2 800,00	41 900,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 600,00	7 300,00
	- wypłata udziałów członkowskich	3 600,00	7 300,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>1 695 400,00</b>	<b>1 696 200,00</b>
	<b>2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wypłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
	3.1. Akcje własne na koniec okresu		
	<b>4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>34 778 681,42</b>	<b>30 236 308,36</b>
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 350 785,68	4 542 373,06
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 350 785,68	4 542 373,06
	- podział z zysku	4 350 545,68	4 541 143,06
	- wpisowe	240,00	1 230,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	<b>39 129 467,10</b>	<b>34 778 681,42</b>
	<b>5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>341 323,31</b>	<b>341 323,31</b>
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>341 323,31</b>	<b>341 323,31</b>
	<b>6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>2 700 000,00</b>	<b>2 450 000,00</b>
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	250 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	250 000,00	250 000,00
	- podział z zysku	250 000,00	250 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	<b>2 950 000,00</b>	<b>2 700 000,00</b>

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
- podziału z zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	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	4 600 545,68	4 791 143,06
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 600 545,68	4 791 143,06
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 600 545,68	4 791 143,06
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 600 545,68	-4 791 143,06
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 600 545,68	4 791 143,06
- podział zysku netto	4 600 545,68	4 791 143,06
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 straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	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	4 389 983,92	4 600 545,68
a) zysk netto	4 389 983,92	4 600 545,68
b) strata netto	0,00	0,00
<b>II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>48 506 174,33</b>	<b>44 116 750,41</b>
<b>III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>48 506 174,33</b>	<b>44 116 750,41</b>

Sporządził: Iwona Tomanik

Główny Księgowy Banku: Iwona Czekaj

ZASTĘPCA  
GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO

Podpis: .....*Iwona Tomanik*.....  
Data: 23-01-2015

ZARZĄD  
rejonowego Banku Spółdzielczego  
w LUTUTOWIE  
ZARZĄD BANKU

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Podpis: .....*Czekaj*.....  
*Iwona Czekaj*

CZŁONEK ZARZĄDU  
*Tomasz Klimecki*

CZŁONEK ZARZĄDU  
*Sylwia Kurzas*

CZŁONEK ZARZĄDU  
PREZES ZARZĄDU  
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Lututowie  
*Marian Fita*

(podpisy członków Zarządu)

*Badawca*  
*1/II 2015*  
*g*



**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**

sporządzony za okres od 01-01-2014 do 31-12-2014

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>4 389 983,92</b>	<b>4 600 545,68</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>2 395 713,33</b>	<b>1 302 464,62</b>
	1. Amortyzacja	747 416,02	644 487,61
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-130 651,30	569 065,66
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	905,52	-492 019,67
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-15 648 854,54	-42 007 230,54
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-22 962 789,57	-9 841 396,52
	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	-1 024 655,22	-9 014,06
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	44 302 212,86	50 249 423,67
	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	-3 312 794,00	1 368 052,92
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-40 878,06	206 738,34
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	540 266,38	690 023,88
	18. Inne korekty	-74 464,76	-75 666,67
<b>III</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>6 785 697,25</b>	<b>5 903 010,30</b>
<b>B</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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 i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-1 058 667,20</b>	<b>-1 586 480,75</b>
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	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	-250 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-958 667,20	-1 336 480,75
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-1 058 667,20</b>	<b>-1 586 480,75</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>480 342,00</b>	<b>43 130,00</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	477 302,00	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	3 040,00	43 130,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-4 471 927,50</b>	<b>-1 838 442,00</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-4 038 327,50	-1 311 142,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-430 000,00	-520 000,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla 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	-3 600,00	-7 300,00
	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
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-3 991 585,50</b>	<b>-1 795 312,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>1 735 444,55</b>	<b>2 521 217,55</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>1 735 444,55</b>	<b>2 521 217,55</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>25 683 289,24</b>	<b>23 162 071,69</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>27 418 733,79</b>	<b>25 683 289,24</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Główny Księgowy Banku:

Iwona Tomanik

Iwona Czekaj

ZASTĘPCA  
GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....

Podpis: .....

Data: 23-01-2015

Iwona Tomanik

Iwona Czekaj

ZARZĄD  
Rejonowego Banku Spółdzielczego  
w Łodzi

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU

Tomáš Klimečki

CZŁONEK ZARZĄDU CZŁONEK ZARZĄDU

Sylvia Kurzaj

Sabina Kowalczyk

PREZES ZARZĄDU  
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
w Łodzi

Marian Fita

(podpisy członków Zarządu)

Barłamo 17/1 2015/