

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2014

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 440 823,01	2 915 088,60
	1. W rachunku bieżącym	3 440 823,01	2 915 088,60
	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	84 179 846,44	92 859 288,04
	1. W rachunku bieżącym	7 892 052,70	6 763 439,13
	2. Terminowe	76 287 793,74	86 095 848,91
IV	Należności od sektora niefinansowego	97 543 999,97	84 646 245,67
	1. W rachunku bieżącym	9 261 026,73	10 645 901,57
	2. Terminowe	88 282 973,24	74 000 344,10
V	Należności od sektora budżetowego	13 812 614,37	14 068 522,10
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	13 812 614,37	14 068 522,10
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	904 568,99	905 249,31
	1. Banków	904 568,99	905 249,31
	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	1 265 500,00	1 265 500,00
	1. W instytucjach finansowych	1 264 500,00	1 264 500,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	61 954,80	66 134,97
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 110 746,07	7 289 530,73
XV	Inne aktywa	205 736,95	211 044,14
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	205 736,95	211 044,14
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	450 342,61	389 994,98
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	444 612,00	386 376,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 730,61	3 618,98
	SUMA AKTYWÓW	208 976 133,21	204 616 598,54

od
 AS Hg

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	4 975 395,01	2 515 336,36
	1. W rachunku bieżącym	12 064,85	14 103,48
	2. Terminowe	4 963 330,16	2 501 232,88
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	166 946 270,10	162 576 233,67
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	124 659 040,69	122 817 563,60
	a) bieżące	87 250 467,38	93 408 665,10
	b) terminowe	37 408 573,31	29 408 898,50
	2. Pozostałe, w tym:	42 287 229,41	39 758 670,07
	a) bieżące	38 377 588,14	36 019 106,43
	b) terminowe	3 909 641,27	3 739 563,64
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 296 657,17	11 990 014,25
	1. Bieżące	5 134 340,85	10 657 649,86
	2. Terminowe	4 162 316,32	1 332 364,39
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	1 107 303,87	1 908 232,73
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 125 504,42	871 075,76
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	74 508,30	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 050 996,12	871 075,76
X	Rezerwy	1 377 119,62	1 485 673,05
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47 454,00	66 723,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 329 665,62	1 418 950,05
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	450 900,00	452 700,00
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	21 701 301,71	20 700 231,37
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	142 543,89	143 614,23
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	825 794,40	825 794,40
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	730 200,00	730 200,00
	2. Pozostałe	95 594,40	95 594,40
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	1 027 343,02	1 147 692,72
	SUMA PASYWÓW	208 976 133,21	204 616 598,54
	Współczynnik wypłacalności	18,86%	16,66%

Sporządził:
 Magdalena Ochocka

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczości:
 Magdalena Ochocka

Podpis:
 Data: 10.03.2015

Podpis:

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
 Katarzyna Stefańska

PREZES ZARZĄDU
 Anna Kaczmarek

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. MARKETINGOWYCH
 Aleksandra Weber

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2014

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	17 348 535,97	7 909 742,97
	1. Zobowiązania udzielone	17 348 535,97	7 909 742,97
	a) finansowe	16 747 335,97	7 161 877,68
	b) gwarancyjne	601 200,00	747 865,29
	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	76 427 267,31	80 884 935,64

Sporządził:

Magdalena Ochocka
 - Księgowego i Sprawozdawczości

Podpis:
Magdalena Ochocka

Data: 10.03.2015

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczości:

Magdalena Ochocka
 - Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczości

Podpis:
Magdalena Ochocka

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Słafańska

Anna Koczmarek

WICEPREZES ZARZĄDU
 DS. FINANSOWYCH
Aleksandra Weber

(podpisy członków Zarządu)



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli

i Rady Nadzorczej

Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Piastowskiego Banku Spółdzielczego w Janikowie z siedzibą przy ul. Przemysłowej 4, 88 - 160 Janikowo, 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 208.976.133,21 zł,
3. łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 18,86%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 17.348.535,97 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 0,00 zł oraz pozostałe w wysokości 76.427.267,31 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1.027.343,02 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 877.850,30 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 1.654.347,98 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 11042


Kamila Majerowicz

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

Ewa Młynczak

**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 17 kwietnia 2015 roku

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	8 529 286,95	9 406 499,38
	1. Od sektora finansowego	2 270 903,46	2 600 209,38
	2. Od sektora niefinansowego	5 136 941,29	5 309 521,50
	3. Od sektora budżetowego	1 075 920,88	1 464 354,67
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	45 521,32	32 413,83
II	Koszty odsetek	2 370 897,18	3 613 038,30
	1. Od sektora finansowego	76 181,46	1 232,88
	2. Od sektora niefinansowego	2 191 875,58	3 481 127,45
	3. Od sektora budżetowego	102 840,14	130 677,97
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 158 389,77	5 793 461,08
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 142 385,97	2 183 296,41
V	Koszty prowizji	282 230,03	271 913,03
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 860 155,94	1 911 383,38
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	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	0,00	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	20 852,70	8 268,42
X	Wynik z działalności bankowej	8 039 398,41	7 713 112,88
XI	Pozostałe przychody operacyjne	321 829,22	410 045,47
XII	Pozostałe koszty operacyjne	159 768,91	218 121,58
XIII	Koszty działania banku	6 313 311,90	6 459 562,14
	1. Wynagrodzenia	3 318 871,01	3 463 394,82
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	627 766,43	647 694,98
	3. Inne	2 366 674,46	2 348 472,34
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	443 386,66	238 197,98
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	453 513,44	438 157,57
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	453 513,44	438 157,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	345 852,30	541 074,64
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	345 852,30	541 074,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	107 661,14	-102 917,07
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 337 099,02	1 310 193,72
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 337 099,02	1 310 193,72
XXI	Podatek dochodowy	309 756,00	162 501,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 027 343,02	1 147 692,72

Sporządził: *Magdalena Ochocka*
Magdalena Ochocka

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczości:
Magdalena Ochocka

Podpis: *Magdalena Ochocka*
Data: 10.03.2015

Podpis: *Magdalena Ochocka*

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Stępańska

PREZES ZARZĄDU
Anna Kaczmarska

PREZES ZARZĄDU
Sandra Weber

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2014

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	23 270 032,72	22 300 120,07
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	23 270 032,72	22 300 120,07
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	452 700,00	454 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 800,00	-1 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	200,00
	- wpłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	200,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 800,00	1 500,00
	- wypłata udziałów członkowskich	1 800,00	1 500,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	450 900,00	452 700,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
	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	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	20 700 231,37	18 600 231,37
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 001 070,34	2 100 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 001 070,34	2 100 000,00
	- podział z zysku	1 000 000,00	2 100 000,00
	- wpisowe	0,00	0,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	1 070,34	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	21 701 301,71	20 700 231,37
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	143 614,23	143 614,23
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 070,34	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 070,34	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	1 070,34	0,00
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	142 543,89	143 614,23
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	730 200,00	730 200,00
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	730 200,00	730 200,00

MS - Oct 15

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	95 594,40	95 594,40
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	95 594,40	95 594,40
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 147 692,72	2 276 480,07
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 147 692,72	2 276 480,07
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 147 692,72	2 276 480,07
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	1 147 692,72	2 276 480,07
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 147 692,72	2 276 480,07
- podział zysku netto	1 147 692,72	2 276 480,07
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	1 027 343,02	1 147 692,72
a) zysk netto	1 027 343,02	1 147 692,72
b) strata netto	0,00	0,00
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	24 147 883,02	23 270 032,72
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 105 540,00	23 122 340,00

Sporządził:

p.o. Kierownik Zespołu Finansowo
Księgowego i Sprawozdawczości

M
Magdalena Ochocka

Podpis:

Data: 10.03.2015

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozda

p.o. Kierownik Zespołu Finansowo
Księgowego i Sprawozdawczości

M
Magdalena Ochocka

Podpis:

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH

K
Katarzyna Stefańska

PREZES ZARZĄDU

A
Anna Kaczmarska

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. HRDZELNYCH

A
Aleksandra Weber

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

A	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	1 027 343,02	1 147 692,72
II	Korekty razem:	1 040 383,51	4 900 917,75
	1. Amortyzacja	443 386,66	238 197,98
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-338 500,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	3 464,00	11 396,52
	5. Zmiana stanu rezerw	-108 553,43	214 829,55
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	680,32	-401 752,87
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	9 808 055,17	-10 569 894,17
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 636 539,38	4 509 384,94
	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	-338 500,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	2 460 058,65	2 496 853,22
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 676 679,35	8 162 981,78
	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	-800 928,86	654 727,20
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	14 160,67	48 608,61
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	179 920,36	212 584,99
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2 067 726,53	6 048 610,47
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	340 860,00
	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 i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	2 360,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	338 500,00
II	Wydatki	-263 885,83	-4 509 187,49
	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

Handwritten signatures and initials in blue ink.

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-263 885,83	-4 509 187,49
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-263 885,83	-4 168 327,49
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	200,00
	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	200,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-149 492,72	-177 980,07
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	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	-24 495,00	-33 812,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-124 997,72	-144 168,07
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-149 492,72	-177 780,07
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 654 347,98	1 702 502,91
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 654 347,98	1 702 502,91
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	9 678 527,73	7 976 024,82
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	11 332 875,71	9 678 527,73
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Sporządził:

Magdalena Ochocka
- Księgowego i Sprawozdawczości

Podpis: *Magdalena Ochocka*

Data: 10.03.2015

Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczości:

p.o. Kierownik Zespołu Finansów i Sprawozdawczości
- Księgowo i Sprawozdawczości
Magdalena Ochocka

Magdalena Ochocka

Podpis:

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Stefańska

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłowski

WICEPREZES ZARZĄDU
DS. HUMANISZCZYCH
Aleksandra Weber

(podpisy członków Zarządu)