

BILANS BANKU na dzień 31.12.2014r.

poz.	AKTYWA	stan na 31.12.2013r	stan na 31.12.2014r
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 588 685,63</b>	<b>5 906 554,16</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 588 685,63	5 906 554,16
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>29 867 246,83</b>	<b>30 814 782,11</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 312 730,73	15 501 548,74
	2. Terminowe	21 554 516,10	15 313 233,37
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>128 933 671,25</b>	<b>136 489 652,29</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 619 248,38	14 425 168,46
	2. Terminowe	117 314 422,87	122 064 483,83
V.	<b>Należności od sektora rządowego i samorządowego</b>	<b>19 376 968,12</b>	<b>22 295 962,93</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 456 763,14	256 922,96
	2. Terminowe	17 920 204,98	22 039 039,97
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>		
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>201 868,76</b>	<b>100 581,29</b>
	1. Banków	201 868,76	100 581,29
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII.	<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
IX.	<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
X.	<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
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 315 146,00</b>	<b>1 537 146,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 313 146,00	1 535 146,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>4 001 061,32</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	w tym:- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>15 075 891,24</b>	<b>14 342 875,35</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>629 912,86</b>	<b>714 858,23</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	629 912,86	714 858,23
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 238 995,82</b>	<b>1 009 724,19</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	609 332,00	587 634,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	629 663,82	422 090,19
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>202 228 386,51</b>	<b>217 213 197,87</b>

*Bożena*  
 PREZYDENT  
 12 12 2014  
*Nikotaj*  
 Łech Nikotajuk

*Geoffrey*

Bank Spółdzielczy "Mazowsze"

str. 2.

90420003

BILANS BANKU na dzień 31.12.2014r.

w 0,00 zł.

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	stan na 31.12.2013r	stan na 31.12.2014r
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	166 861 821,60	179 778 092,22
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	109 975 071,17	119 871 511,33
	a) bieżące	19 398 155,58	24 564 379,10
	b) terminowe	90 576 915,59	95 307 132,23
	2. Pozostałe, w tym:	56 886 750,43	59 906 580,89
	a) bieżące	49 793 104,03	52 697 419,83
	b) terminowe	7 093 646,40	7 209 161,06
IV.	Zobowiązania wobec sektora rządowego i samorządowego	15 524 866,86	16 528 258,00
	1. Bieżące	14 254 544,42	15 394 093,03
	2. Terminowe	1 270 322,44	1 134 164,97
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	514 691,96	558 898,81
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	580 711,87	533 546,57
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	580 711,87	533 546,57
X.	Rezerwy	357 809,00	437 621,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	37 929,00	52 921,00
	2. Pozostałe rezerwy	319 880,00	384 700,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 113 200,00	1 100 800,00
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	16 121 352,23	16 850 641,65
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	377 484,94	377 484,94
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	47 398,63	47 398,63
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	47 398,63	47 398,63
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	729 049,42	1 000 456,05
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>202 228 386,51</b>	<b>217 213 197,87</b>
	Współczynnik wypłacalności	10,88	12,05

Sporządził : Jadwiga Dolińska

Główny Księgowy BS

( Imię i Nazwisko ) ( podpis )

Telefon : (024) 264-87-71 wew.13

Data : 23.02.2015r.

PELNUMERUM ZARZĄDU

Główny Księgowy

Jadwiga Dolińska

BR 5749

ZASTĘPCA PREZESA

Zastępca Prezesa

Maria Stawicka

Bank Spółdzielczy "Mazowsze w Płocku  
 90420003

POZYCJE POZABILANSOWE na dzień 31.12.2014r.

poz.	Treść	w 0,00 zł.	
		stan na 31.12.2013r	stan na 31.12.2014r
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>43 611 628,24</b>	<b>27 763 698,41</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>13 611 628,24</b>	<b>12 763 698,41</b>
	a) finansowe	12 861 403,54	11 972 282,80
	b) gwarancyjne	750 224,70	791 415,61
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>30 000 000,00</b>	<b>15 000 000,00</b>
	a) finansowe	30 000 000,00	15 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III.	<b>Pozostałe</b>	<b>93 576 943,60</b>	<b>101 341 835,38</b>

Sporządził : **Jadwiga Dolińska**

Główny Księgowy BS

( Imię i Nazwisko ) ( podpis )

Telefon : (024) 264-87-71 wew.13

Data : 23.02.2015r.

PEŁNOMOCAWIENI ZARZĄDU

Główny Księgowy

Jadwiga Dolińska

Biegły Rewident

NIP 14-118-5749

mcc Lech Nikołajuk

PREZES  
 Banku Spółdzielczego  
 Mazowsze w Płocku  
 Zastępca Prezesa  
 Andrzej Sędziwowski

ZASTĘPCA PREZESA

Adam Kłobucki

Zastępca Prezesa:

Marta Stawicka

Bank Spółdzielczy "Mazowsze"  
 90420003  
 RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT  
 wg stanu na dzień 31.12.2014r.

w 0,00 zł.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	stan na 31.12.2013r	stan na 31.12.2014r
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>11 571 469,43</b>	<b>11 438 990,81</b>
	1. Od sektora finansowego	1 236 295,35	1 339 377,48
	2. Od sektora niefinansowego	7 472 313,68	7 962 455,21
	3. Od sektora rządowego i samorządowego	2 862 860,40	2 137 158,12
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>4 111 544,13</b>	<b>3 201 525,24</b>
	1. Od sektora finansowego	3,06	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	3 796 498,41	2 921 540,98
	3. Od sektora rządowego i samorządowego	315 042,66	279 984,26
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>7 459 925,30</b>	<b>8 237 465,57</b>
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 417 852,74	4 261 213,07
V.	Koszty prowizji	355 984,98	316 654,53
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>4 061 867,76</b>	<b>3 944 558,54</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>6 259,12</b>	<b>98 891,69</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	6 259,12	98 891,69
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>11 528 052,18</b>	<b>12 280 915,80</b>
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	250 504,15	113 378,65
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	152 102,95	96 638,28
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>9 894 081,84</b>	<b>9 910 539,89</b>
	1. Wynagrodzenia	5 417 931,73	5 527 669,54
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 042 646,18	1 090 541,38
	3. Inne	3 433 503,93	3 292 328,97
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>973 006,18</b>	<b>929 973,90</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>87 599,33</b>	<b>249 303,73</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	87 599,33	249 303,73
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>234 301,39</b>	<b>117 851,40</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	234 301,39	117 851,40
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV+XVI)</b>	<b>-146 702,06</b>	<b>131 452,33</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>906 067,42</b>	<b>1 325 690,05</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>906 067,42</b>	<b>1 325 690,05</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>177 018,00</b>	<b>325 234,00</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>729 049,42</b>	<b>1 000 456,05</b>

Sporządził : Jadwiga Dolińska

Główny Księgowy BS

( Imię i Nazwisko ) ( podpis )

Telefon : (024) 264-87-71 wew.13

Data : 23.02.2015r.

PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU  
 Główny Księgowy

Jadwiga Dolińska

BIEGŁY REWIDENT  
 Nr 001/KR/5749

Nickotarski

ZASTĘPCA PRZESIA

Adama Stawicka

Zastępca Prezesa

Maria Stawicka

**Bank Spółdzielczy "Mazowsze"**

str. 1.

90420003

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**

wg stanu na dzień 31.12.2014r.

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	stan na 31.12.2013r	stan na 31.12.2014r
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I.	<b>Zysk (strata) netto</b>	729 049,42	1 000 456,05
II.	<b>Korekty razem:</b>	-2 290 200,93	6 715 348,50
1.	Amortyzacja	973 006,18	929 973,90
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	-101 917,36	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-73 761,00	79 812,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-100 100,49	101 287,47
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 589 132,08	6 241 282,73
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego	-2 833 279,06	-10 474 975,85
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)	-149 200,00	-4 223 061,32
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora rządowego i samorządowego	11 632 892,08	13 919 661,76
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	-70 777,83	44 206,85
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-138 816,99	229 271,63
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	46 429,43	-47 165,30
18.	Inne korekty	114 456,19	-84 945,37
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-1 561 151,51</b>	<b>7 715 804,55</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I.	<b>Wpływy</b>	175 000,00	0,00
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	175 000,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II.	<b>Wydatki</b>	-1 408 660,64	-196 958,01
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 408 660,64	-196 958,01
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-1 233 660,64</b>	<b>-196 958,01</b>

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH  
 wg stanu na dzień 31.12.2014r.

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	stan na 31.12.2013r	stan na 31.12.2014r
<b>C.</b>	<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>2 160,00</b>	<b>2 640,00</b>
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	2 000,00	2 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	160,00	240,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-12 400,00</b>	<b>-14 800,00</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-12 400,00	-14 800,00
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>Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-10 240,00</b>	<b>-12 160,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-2 805 052,15</b>	<b>7 506 686,54</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>-2 805 052,15</b>	<b>7 506 686,54</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>16 706 468,51</b>	<b>13 901 416,36</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>13 901 416,36</b>	<b>21 408 102,90</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Sporządził: **Jadwiga Dolińska**

Główny Księgowy BS

( Imię i Nazwisko ) ( podpis )

Telefon : (024) 264-87-71 wew.13

Data : 23.02.2015r.

PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU

Główny Księgowy

*Jadwiga Dolińska*

BIEGLY REWIDENT

NUMER DOR 1749

*mgr Lech Nikołajuk*

*[Signature]*  
 PRZEDSIĘBIORCA  
 Bank Spółdzielczy "Mazowsze"  
 Zarząd

Zastępca Prezesa

*[Signature]*

ZASTĘPCA PRZESIA

Zastępca Prezesa

*[Signature]*  
 Maria Stawicka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

wg stanu na dzień 31.12.2014r.

poz.	Wyszczególnienie	stan na 31.12.2013r w 0,00 zł.	stan na 31.12.2014r w 0,00 zł.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>17 669 675,80</b>	<b>18 388 485,22</b>
	-korekty błędów podstawowych		
I.a.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>17 669 675,80</b>	<b>18 388 485,22</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	<b>1 123 600,00</b>	<b>1 113 200,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 400,00	-12 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	2 000,00	2 400,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- wpłaty i dopłaty udziałów	2 000,00	2 400,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	12 400,00	14 800,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłata	12 400,00	14 800,00
	- podatek od dywidend	0,00	0,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>1 113 200,00</b>	<b>1 100 800,00</b>
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- niedopłaty	0,00	0,00
	- .....		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- wypłaty	0,00	0,00
	- .....		
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	3. Akcje własne na początek okresu	<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	0,00	0,00
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	<b>14 348 508,27</b>	<b>16 121 352,23</b>
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	<b>1 772 843,96</b>	<b>729 289,42</b>
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 772 843,96	729 289,42
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	1 685 641,90	729 049,42
	- likwidacja, zbycie środków trwałych	87 042,06	0,00
	- wpłat wpisowego	160,00	240,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- .....		
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	<b>16 121 352,23</b>	<b>16 850 641,65</b>
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	<b>464 527,00</b>	<b>377 484,94</b>
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-87 042,06	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- .....		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	87 042,06	0,00
	- likwidacja, zbycie środków trwałych	87 042,06	0,00
	- .....		
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>377 484,94</b>	<b>377 484,94</b>

*[Handwritten signatures and initials]*

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

wg stanu na dzień 31.12.2014r.

poz.	Wyszczególnienie	stan na 31.12.2013r w 0,00 zł.	stan na 31.12.2014r w 0,00 zł.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	47 398,63	47 398,63
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- utworzenie funduszu	0,00	0,00
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- .....		
	- .....		
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	47 398,63	47 398,63
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
	- .....		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- pokrycie różnicy w podatku dochodowym za 1999r	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	1 685 641,90	729 049,42
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 685 641,90	729 049,42
	-korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 685 641,90	729 049,42
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 685 641,90	-729 049,42
	a) zwiększenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- zysk do podziału z roku poprzedniego	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu )	1 685 641,90	729 049,42
	- podziału zysku z lat ubiegłych	1 685 641,90	729 049,42
	- zwrot podatku	0,00	0,00
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	-korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- .....	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	729 049,42	1 000 456,05
	a) zysk netto	729 049,42	1 000 456,05
	b) strata netto	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	18 388 485,22	19 376 781,27
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )	x	19 376 781,27

Sporządził : **Jadwiga Dolińska**

Główny Księgowy BS

( Imię i Nazwisko ) ( podpis )

Telefon : (024) 264-87-71 wew.13

Data : 23.02.2015r.

PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU

Główny Księgowy

**Jadwiga Dolińska**

ZASTĘPCA PRZESY

Artur Stawicki

Zastępca Prezesa

**Maria Stawicka**

PREZES  
 Banku Spółdzielczego  
 Zastępca Prezesa  
 Zastępca Prezesa  
 BIEGŁY REWIDENT  
 Nr rej. KIRB 5719  
 Mazowsze