



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

*Dla Zebrania Przedstawicieli
i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Siedlcu*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Siedlcu z siedzibą przy ul. Zbąszyńskiej 25, 64 – 212 Siedlec, 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 195.653.446,24 zł,
3. łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 18,94%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 7.832.034,74 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 0,00 zł oraz pozostałe w wysokości 47.543.907,53 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1.931.447,05 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 1.806.016,91 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2014 roku do 31.12.2014 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 8.259,32 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 Mąjerowicz

Wiceprezes Zarządu
Biegły rewident
Nr w rejestrze 10823


Ewa Młyńczak

**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 08 kwietnia 2015 roku

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Siedlcu**ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94

Nazwa Banku : Bank Spółdzielczy w SIEDLCU

Numer kodu bankowego: 9660007

B I L A N S

sporządzony według stanu na 31.12.2014 r.

/ 0,00 zł/

| Aktywa | | Stan na koniec : | |
|--------|---|-----------------------|-----------------------|
| | | roku bieżącego | roku poprzedniego |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 1 584 110,16 | 2 161 207,68 |
| | 1/ W rachunku bieżącym | 1 584 110,16 | 2 161 207,68 |
| | 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 | 95 804 132,84 | 99 578 652,71 |
| | 1/ W rachunku bieżącym | 4 890 347,79 | 5 606 868,18 |
| | 2/ Terminowe | 90 913 785,05 | 93 971 784,53 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 75 885 892,70 | 68 979 299,98 |
| | 1/ W rachunku bieżącym | 7 814 244,95 | 8 570 948,18 |
| | 2/ Terminowe | 68 071 647,75 | 60 408 351,80 |
| V | Należności od sektora budżetowego | 15 828 654,49 | 9 056 596,49 |
| | 1/ W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| | 2/ Terminowe | 15 828 654,49 | 9 056 596,49 |
| VI | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII | Dłużne papiery wartościowe | 905 231,59 | 906 041,10 |
| | 1/ Banków | 905 231,59 | 906 041,10 |
| | 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 | 500 048,00 | 500 048,00 |
| | 1/ W instytucjach finansowych | 500 048,00 | 500 048,00 |
| | 2/ W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| XII | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| XIII | Wartości niematerialne i prawne | 28 200,29 | 19 062,54 |
| | w tym: wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 4 464 166,81 | 4 648 926,30 |
| XV | Inne aktywa | 366 487,16 | 209 214,24 |
| | 1/ Przejęte aktywa - do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| | 2/ Pozostałe | 366 487,16 | 209 214,24 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 286 522,20 | 287 410,75 |
| | 1/ Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 272 517,00 | 273 104,00 |
| | 2/ Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 14 005,20 | 14 306,75 |
| | AKTYWA RAZEM | 195 653 446,24 | 186 346 459,79 |

Siedlec, dnia 20.02.2015 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

Renata Elimer

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

Eleonora Rybarczyk

BANK SPÓŁDZIELCZY w Siedlcu

ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94

Nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w SIEDLCU

Numer kodu bankowego: 96600007

/ 0,00 zł /

| Pasywa stan na dzień 31.12.2014 r. | | Stan na koniec : | |
|---------------------------------------|---|-----------------------|-----------------------|
| | | roku bieżącego | roku poprzedniego |
| I | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 1 013 112,40 | 1 349 182,95 |
| | 1/ W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| | 2/ Terminowe | 1 013 112,40 | 1 349 182,95 |
| III | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 161 698 917,08 | 154 401 623,20 |
| | 1/ Rachunki oszczędnościowe, w tym : | 113 034 580,74 | 101 433 882,46 |
| | a/ bieżące | 42 952 887,05 | 36 714 211,43 |
| | b/ terminowe | 70 081 693,69 | 64 719 671,03 |
| | 2/ Pozostałe w tym : | 48 664 336,34 | 52 967 740,74 |
| | a/ bieżące | 39 398 516,26 | 45 001 781,83 |
| | b/ terminowe | 9 265 820,08 | 7 965 958,91 |
| IV | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 8 403 641,53 | 8 416 636,77 |
| | 1/ Bieżące | 5 969 101,84 | 7 149 611,27 |
| | 2/ Terminowe | 2 434 539,69 | 1 267 025,50 |
| 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 | 1 516 767,16 | 1 038 092,71 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 729 393,04 | 646 880,18 |
| | 1/ Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 0,00 |
| | 2/ Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| | 3/ Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone | 729 393,04 | 646 880,18 |
| X | Rezerwy | 97 022,14 | 105 468,00 |
| | 1/ Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 74 491,00 | 95 378,00 |
| | 2/ Pozostałe rezerwy | 22 531,14 | 10 090,00 |
| XI | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII | Kapitał / fundusz / podstawowy | 893 250,00 | 875 750,00 |
| 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 | 18 455 949,18 | 16 610 128,09 |
| XVI | Kapitał / fundusz / z aktualizacji wyceny | 224 194,59 | 224 194,59 |
| XVII | Pozostałe kapitały / fundusze / rezerwowe | 689 752,07 | 689 752,07 |
| | 1/ Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 600 000,00 | 600 000,00 |
| | 2/ Pozostałe | 89 752,07 | 89 752,07 |
| XVIII | Zysk / strata / z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| XIX | Zysk / strata / netto | 1 931 447,05 | 1 988 751,23 |
| | PASYWA RAZEM | 195 653 446,24 | 186 346 459,79 |
| | Współczynnik wypłacalności " R " | 18,94 | 16,98 |

Siedlec, dnia 20.02.2015 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

Renata Elimer

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

Eleonora Rybarczyk

BANK SPÓŁDZIELCZY w Siedlcu

ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94

Nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w SIEDLCU

Numer kodu bankowego :96600007

POZYCJE POZABILANSOWE sporządzone według stanu na 31.12.2014 r.

/ 0,00 zł /

| Wyszczególnienie | | Stan na koniec : | |
|------------------|--|----------------------|----------------------|
| | | roku bieżącego | roku poprzedniego |
| I | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 7 832 034,74 | 11 487 694,90 |
| | 1.Zobowiązania udzielone : | 7 832 034,74 | 11 487 694,90 |
| | a/ finansowe | 6 477 523,56 | 9 067 637,10 |
| | b/ gwarancyjne | 1 354 511,18 | 2 420 057,80 |
| | 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 | 47 543 907,53 | 75 790 244,08 |

Siedlec, dnia 20.02.2015 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

Renata Elimer

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

Eleonora Rybarczyk

Nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w SIEDLCU

Numer kodu bankowego : 96600007

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Siedlcu

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

sporządzony za 2014 r.

ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94

/ 0,00 zł /

| Wyszczególnienie pozycji rachunku | | Stan za : | |
|-----------------------------------|---|---------------------|---------------------|
| | | rok bieżący | rok poprzedni |
| I | Przychody z tytułu odsetek | 7 578 320,68 | 8 199 294,38 |
| | 1.Od sektora finansowego | 2 245 223,59 | 2 934 865,10 |
| | 2.Od sektora niefinansowego | 4 461 710,23 | 4 458 816,80 |
| | 3.Od sektora budżetowego | 826 969,52 | 799 571,38 |
| | 4.Zpapierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 44 417,34 | 6 041,10 |
| II | Koszty odsetek | 2 056 766,87 | 3 208 934,78 |
| | 1.Od sektora finansowego | 3 317,10 | 4 274,55 |
| | 2.Od sektora niefinansowego | 1 994 726,65 | 3 150 669,11 |
| | 3.Sektora budżetowego | 58 723,12 | 53 991,12 |
| III | Wynik z tytułu odsetek (I - II) | 5 521 553,81 | 4 990 359,60 |
| IV | Przychody z tytułu prowizji | 3 305 932,71 | 3 036 809,30 |
| V | Koszty prowizji | 230 513,36 | 260 656,76 |
| VI | Wynik z tytułu prowizji (IV - V) | 3 075 419,35 | 2 776 152,54 |
| 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 | 60 738,09 | 66 440,74 |
| X | Wynik działalności bankowej | 8 657 711,25 | 7 832 952,88 |
| XI | Pozostałe przychody operacyjne | 59 518,70 | 67 050,54 |
| XII | Pozostałe koszty operacyjne | 33,04 | 6 863,00 |
| XIII | Koszty działania Banku | 5 227 440,16 | 5 161 021,96 |
| | 1.Wynagrodzenia | 2 822 857,35 | 2 716 432,19 |
| | 2.Ubezpieczenia i inne świadczenia | 546 837,38 | 561 540,33 |
| | 3.Inne | 1 857 745,43 | 1 883 049,44 |
| XIV | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 409 637,24 | 443 564,77 |
| XV | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 797 023,45 | 180 218,81 |
| | 1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 797 023,45 | 180 218,81 |
| | 2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 252 459,99 | 330 187,35 |
| | 1.Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 252 459,99 | 330 187,35 |
| | 2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI) | 544 563,46 | -149 968,54 |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej | 2 535 556,05 | 2 438 522,23 |
| 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 | 2 535 556,05 | 2 438 522,23 |
| XXI | Podatek dochodowy | 604 109,00 | 449 771,00 |
| XXII | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku / zwiększenie straty / | 0,00 | 0,00 |
| XXIII | Zysk / strata / netto | 1 931 447,05 | 1 988 751,23 |

Siedlec, dnia 20.02.2015 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

Renata Elimer

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

Eleonora Rybarczyk

Nazwa Banku : Bank Spółdzielczy w SIEDLCU

Numer kodu bankowego: 96600007

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Siedlcu

ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94

Zestawienie zmian w kapitale własnym

sporządzone za 2014 r.

/ 0,00zł /

| LP | TREŚĆ | rok bieżący | rok poprzedni |
|------|---|------------------------------|------------------------------|
| | | Kwota zł | Kwota zł |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. | Kapitał własny na początek okresu / BO / - korekty błędów podstawowych | 20 388 575,98 0,00 | 18 530 264,75 0,00 |
| I.a. | Kapitał własny na początek okresu / BO / po korektach | 20 388 575,98 | 18 530 264,75 |
| 1. | Kapitał / fundusz / podstawowy na początek okresu | 875 750,00 | 840 500,00 |
| | 1.1.Zmiany kapitału / funduszu / podstawowego | 17 500,00 | 35 250,00 |
| | a/zwiększenia / z tytułu / | 30 750,00 | 46 500,00 |
| | - emisji akcji | 0,00 | 0,00 |
| | - wpłat, dopłat do udziałów | 30 750,00 | 46 500,00 |
| | b/zmniejszenia / z tytułu / | 13 250,00 | 11 250,00 |
| | - umorzenia akcji | 0,00 | 0,00 |
| | - wypłaty, przeksięgowania udziałów | 13 250,00 | 11 250,00 |
| | - wystąpienie | 0,00 | 0,00 |
| | - ustanie członkostwa | 0,00 | 0,00 |
| 1.2. | Kapitał / fundusz / podstawowy na koniec okresu | 893 250,00 | 875 750,00 |
| 2. | Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okres | 0,00 | 0,00 |
| | 2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego | 0,00 | 0,00 |
| | a/zwiększenia / z tytułu / | 0,00 | 0,00 |
| | - zadeklarowane nie wpłacone udziały | 0,00 | 0,00 |
| | b/zmniejszenia / z tytułu / | 0,00 | 0,00 |
| | - wpłaty zadeklarowanych udziałów | 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 |

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Siedlcu**ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|----|--|----------------------|----------------------|
| 4. | Kapitał / fundusz / zapasowy na początek okresu | 16 610 128,09 | 13 999 661,14 |
| | 4.1.Zmiany kapitału / funduszu / zapasowego | 1 845 821,09 | 2 610 466,95 |
| | a/zwiększenia / z tytułu / | 1 845 821,09 | 2 610 466,95 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku / ustawowo / | 1 844 751,23 | 2 608 080,17 |
| | - podziału zysku / ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość /z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| | - wpłata wpisowego | 350,00 | 750,00 |
| | - różnica dotycząca rozliczenia oprocentowania udziałów | 719,86 | 1 560,00 |
| | - przeksięgowanie funduszu z aktualizacji | 0,00 | 76,78 |
| | b/zmniejszenia / z tytułu / | 0,00 | 0,00 |
| | - pokrycia straty | 0,00 | 0,00 |
| | 4.2.Kapitał / fundusz / zapasowy na koniec okresu | 18 455 949,18 | 16 610 128,09 |
| 5. | Kapitał / fundusz / z aktualizacji wyceny na początek okresu | 224 194,59 | 224 271,37 |
| | 5.1.Zmiany kapitału / funduszu / z aktualizacji wyceny | 0,00 | -76,78 |
| | a/zwiększenia / z tytułu / | 0,00 | 0,00 |
| | - | | |
| | b/zmniejszenia / z tytułu / | 0,00 | 76,78 |
| | - likwidacji środków trwałych | 0,00 | 76,78 |
| | 5.2.Kapitał / fundusz / z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 224 194,59 | 224 194,59 |
| 6. | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 600 000,00 | 600 000,00 |
| | 6.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 0,00 | 0,00 |
| | a/zwiększenia / z tytułu / | 0,00 | 0,00 |
| | - z podziału zysku za rok ubiegły | 0,00 | 0,00 |
| | b/zmniejszenia / z tytułu / | 0,00 | 0,00 |
| | 6.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 600 000,00 | 600 000,00 |
| 7. | Pozostałe kapitały / fundusze / rezerwowe na początek okresu | 89 752,07 | 89 752,07 |
| | 7.1.Zmiany pozostałych kapitałów / funduszy / rezerwowych | 0,00 | 0,00 |
| | a/zwiększenia / z tytułu / | 0,00 | 0,00 |
| | b/zmniejszenia / z tytułu / | 0,00 | 0,00 |
| | 7.2.pozostałe kapitały / fundusze / rezerwowe na koniec okresu | 89 752,07 | 89 752,07 |

BANK SPÓŁDZIELCZY w Siedlcu

ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|------|--|----------------------|----------------------|
| 8. | Zysk / strata / z lat ubiegłych na początek okresu | 1 988 751,23 | 2 776 080,17 |
| | 8.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 1 988 751,23 | 2 776 080,17 |
| | - korekty błędów podstawowych | | |
| | 8.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach | 1 988 751,23 | 2 776 080,17 |
| | 8.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych | -1 988 751,23 | -2 776 080,17 |
| | a/zwiększenia / z tytułu / | 0,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| | b/zmniejszenia / z tytułu / | 1 988 751,23 | 2 776 080,17 |
| | - podziału zysku na: - fundusz zasobowy | 1 844 751,23 | 2 608 080,17 |
| | - zakładowy fundusz świadczeń socjalnych | 40 000,00 | 45 000,00 |
| | - oprocentowanie udziałów członkowskich | 44 000,00 | 68 000,00 |
| | - fundusz społeczno-kulturalny | 60 000,00 | 55 000,00 |
| | 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 | 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/zwiększenia / z tytułu / | 0,00 | 0,00 |
| | - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | 0,00 | |
| | b/zmniejszenia / z tytułu / | 0,00 | 0,00 |
| | - pokrycie straty wg uchwały ZP | 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 | 1 931 447,05 | 1 988 751,23 |
| | a/zysk netto | 1 931 447,05 | 1 988 751,23 |
| | b/strata netto | 0,00 | 0,00 |
| II. | Kapitał własny na koniec okresu / BZ / | 22 194 592,89 | 20 388 575,98 |
| III. | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku /pokrycia straty/ | 21 994 592,89 | 20 244 575,98 |

Siedlec, dnia 20.02.2015 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Joska
Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

Renata
Renata Elimer

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa
Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

Eleonora
Eleonora Rybarczyk

Nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w SIEDLCU

Numer kodu bankowego : 96600007

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Siedlcuul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**
sporządzony za 2014 r.

/ 0,00 zł /

| Wyszczególnienie | | rok bieżący | rok poprzedni |
|------------------|---|----------------------|---------------------|
| | | Kwota | Kwota |
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I | Zysk / strata / netto | 1 931 447,05 | 1 988 751,23 |
| II | Korekty razem | -1 563 742,09 | -845 328,36 |
| 1 | Amortyzacja | 409 637,24 | 443 564,77 |
| 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 | -8 445,86 | -22 590,50 |
| 6 | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| 7 | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 4 359 876,71 | -5 110 554,55 |
| 8 | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -13 678 650,72 | -9 749 459,53 |
| 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 / | 809,51 | -906 041,10 |
| 11 | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | -336 070,55 | -390 698,12 |
| 12 | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 7 284 298,64 | 15 388 918,58 |
| 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 | 321 401,53 | -693 713,30 |
| 16 | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 888,55 | 119 812,53 |
| 17 | Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych | 82 512,86 | 105 709,38 |
| 18 | Inne korekty | 0,00 | -30 276,52 |
| III | Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II) | 367 704,96 | 1 143 422,87 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I | Wpływy | 0,00 | 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 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | Inne wpływy inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| II | Wydatki | 234 015,50 | 682 147,60 |
| 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 | 234 015,50 | 682 147,60 |
| 6 | Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I ± II) | -234 015,50 | -682 147,60 |

| C | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
|-----|---|--------------------|-------------------|
| I | Wpływy | 31 100,00 | 805 750,00 |
| 1 | Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych | 0,00 | 758 500,00 |
| 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 | 30 750,00 | 46 500,00 |
| 6 | Inne wpływy finansowe | 350,00 | 750,00 |
| II | Wydatki | 156 530,14 | 345 690,00 |
| 1 | Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych | 0,00 | 168 000,00 |
| 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 | 56 530,14 | 77 690,00 |
| 8 | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 100 000,00 | 100 000,00 |
| 9 | Nabycie akcji własnych | 0,00 | 0,00 |
| 10 | Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej / I - II / | -125 430,14 | 460 060,00 |
| D | Przepływy pieniężne netto razem / A III ± B III ± C III / | 8 259,32 | 921 335,27 |
| E | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | 8 259,32 | 921 335,27 |
| | w tym : zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| F | Środki pieniężne na początek okresu | 6 466 198,63 | 5 544 863,36 |
| G | Środki pieniężne na koniec okresu / F ± D / | 6 474 457,95 | 6 466 198,63 |
| | w tym : o ograniczonej możliwości dysponowania | 0,00 | 0,00 |

Siedlec, dnia 20.02.2015 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

Renata Ellmer

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

Eleonora Rybarczyk