



## 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. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 226.548.244,52 zł,
3. współczynnik wypłacalności na poziomie 18,23%,
4. zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 14.516.943,55 zł i zobowiązania pozabilansowe warunkowe otrzymane w wysokości 0,00 zł oraz pozostałe w wysokości 50.476.194,05 zł,
5. rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1.721.245,55 zł,
6. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 1.567.671,27 zł,
7. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 11.798.242,73 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 31.12.2015 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 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.

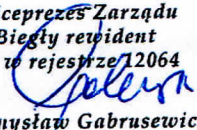
Sprawozdanie z działalności Banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust.2 Ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**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 12064**  
  
Przemysław Gabrusewicz

**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 600110000  
KRS 000090292

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 11 kwietnia 2016 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: 96600007

## B I L A N S

sporządzony według stanu na 31.12.2015 r.

/ 0,00 zł/

Aktywa		Stan na koniec :	
		roku bieżącego	roku poprzedniego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	<b>2 818 447,21</b>	<b>1 584 110,16</b>
	1/ W rachunku bieżącym	2 818 447,21	1 584 110,16
	2/ Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3/ Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	Należności od sektora finansowego	<b>118 195 765,69</b>	<b>95 804 132,84</b>
	1/ W rachunku bieżącym	15 454 253,47	4 890 347,79
	2/ Terminowe	102 741 512,22	90 913 785,05
IV	Należności od sektora niefinansowego	<b>81 685 234,94</b>	<b>75 885 892,70</b>
	1/ W rachunku bieżącym	8 215 501,96	7 814 244,95
	2/ Terminowe	73 469 732,98	68 071 647,75
V	Należności od sektora budżetowego	<b>17 421 970,41</b>	<b>15 828 654,49</b>
	1/ W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2/ Terminowe	17 421 970,41	15 828 654,49
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	Dłużne papiery wartościowe	<b>904 953,70</b>	<b>905 231,59</b>
	1/ Banków	904 953,70	905 231,59
	2/ Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3/ Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	<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	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	<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	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	<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	Udziały lub akcje w innych jednostkach	<b>664 048,00</b>	<b>500 048,00</b>
	1/ W instytucjach finansowych	663 048,00	500 048,00
	2/ W pozostałych jednostkach	1 000,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIII	Wartości niematerialne i prawne	<b>16 022,92</b>	<b>28 200,29</b>
	w tym: wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	<b>4 212 380,90</b>	<b>4 464 166,81</b>
XV	Inne aktywa	<b>344 700,87</b>	<b>366 487,16</b>
	1/ Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2/ Pozostałe	344 700,87	366 487,16
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	<b>284 719,88</b>	<b>286 522,20</b>
	1/ Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	271 585,00	272 517,00
	2/ Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	13 134,88	14 005,20
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>226 548 244,52</b>	<b>195 653 446,24</b>

Siedlec, dnia 15.02.2016 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

*Hanna Jaskulska*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Renata Elimer*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Teresa Rogozia*

PREZES ZARZĄDU

*Eleonora Rybaczek*

# 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 31.12.2015 r.		Stan na koniec :	
		roku bieżącego	roku poprzedniego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	1 013 112,40
	1/ W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2/ Terminowe	0,00	1 013 112,40
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	186 129 795,70	161 698 917,08
	1/ Rachunki oszczędnościowe, w tym :	120 882 578,59	113 034 580,74
	a/ bieżące	54 597 523,69	42 952 887,05
	b/ terminowe	66 285 054,90	70 081 693,69
	2/ Pozostałe w tym :	65 247 217,11	48 664 336,34
	a/ bieżące	49 942 255,96	39 398 516,26
	b/ terminowe	15 304 961,15	9 265 820,08
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 947 141,57	8 403 641,53
	1/ Bieżące	10 386 840,06	5 969 101,84
	2/ Terminowe	2 560 301,51	2 434 539,69
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	2 668 327,60	1 516 767,16
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	942 314,99	729 393,04
	1/ Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2/ Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3/ Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	942 314,99	729 393,04
X	Rezerwy	98 400,50	97 022,14
	1/ Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	62 473,00	74 491,00
	2/ Pozostałe rezerwy	35 927,50	22 531,14
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał / fundusz / podstawowy	910 500,00	893 250,00
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	20 216 870,73	18 455 949,18
XVI	Kapitał / fundusz / z aktualizacji wyceny	223 895,81	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	1 721 245,55	1 931 447,05
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>226 548 244,52</b>	<b>195 653 446,24</b>
	Współczynnik wypłacalności " R "	18,23	18,94

Siedlec, dnia 15.02.2016 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 31.12.2015 r.

/ 0,00 zł /

Wyszczególnienie		Stan na koniec :	
		roku bieżącego	roku poprzedniego
<b>I</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>14 516 943,55</b>	<b>7 832 034,74</b>
	<b>1.Zobowiązania udzielone :</b>	14 516 943,55	7 832 034,74
	a/ finansowe	13 892 005,17	6 477 523,56
	b/ gwarancyjne	624 938,38	1 354 511,18
	<b>2.Zobowiązania otrzymane :</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a/ finansowe	0,00	0,00
	b/ gwarancyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>50 476 194,05</b>	<b>47 543 907,53</b>

Siedlec, dnia 15.02.2016 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Renata Elimer

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

  
Eleonora Rybarczyk

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan za :	
		rok bieżący	rok poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	<b>6 651 155,20</b>	<b>7 578 320,68</b>
	1.Od sektora finansowego	1 737 196,47	2 245 223,59
	2.Od sektora niefinansowego	4 304 683,08	4 461 710,23
	3.Od sektora budżetowego	571 990,01	826 969,52
	4.Zpapierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	37 285,64	44 417,34
II	Koszty odsetek	<b>1 669 615,10</b>	<b>2 056 766,87</b>
	1.Od sektora finansowego	1 739,86	3 317,10
	2.Od sektora niefinansowego	1 623 807,06	1 994 726,65
	3.Sektora budżetowego	44 068,18	58 723,12
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	4 981 540,10	5 521 553,81
IV	Przychody z tytułu prowizji	<b>3 033 342,55</b>	<b>3 305 932,71</b>
V	Koszty prowizji	<b>136 481,14</b>	<b>230 513,36</b>
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 896 861,41	3 075 419,35
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	<b>15 939,82</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	15 939,82	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	<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	Wynik z pozycji wymiany	60 106,72	60 738,09
X	Wynik działalności bankowej	7 954 448,05	8 657 711,25
XI	Pozostałe przychody operacyjne	<b>92 109,93</b>	<b>59 518,70</b>
XII	Pozostałe koszty operacyjne	<b>2 002,64</b>	<b>33,04</b>
XIII	Koszty działania Banku	<b>5 583 354,82</b>	<b>5 227 440,16</b>
	1.Wynagrodzenia	2 828 231,26	2 822 857,35
	2.Ubezpieczenia i inne świadczenia	552 659,94	546 837,38
	3.Inne	2 202 463,62	1 857 745,43
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	<b>396 503,13</b>	<b>409 637,24</b>
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	<b>260 142,86</b>	<b>797 023,45</b>
	1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	260 142,86	797 023,45
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	<b>323 703,74</b>	<b>252 459,99</b>
	1.Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	323 703,74	252 459,99
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	-63 560,88	544 563,46
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 128 258,27	2 535 556,05
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	<b>3 051,28</b>	<b>0,00</b>
	1.Zyski nadzwyczajne	3 051,28	0,00
	2.Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk / strata / brutto	<b>2 131 309,55</b>	<b>2 535 556,05</b>
XXI	Podatek dochodowy	<b>410 064,00</b>	<b>604 109,00</b>
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku / zwiększenie straty /	0,00	0,00
XXIII	Zysk / strata / netto	<b>1 721 245,55</b>	<b>1 931 447,05</b>

Siedlec, dnia 15.02.2016 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

*Hanna Jaskulska*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Renata Ellmer*

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 2015 r.

/ 0,00zł /

LP	TREŚĆ	rok bieżący Kwota zł	rok poprzedni Kwota zł
1	2	3	4
I.	Kapitał własny na początek okresu / BO / - korekty błędów podstawowych	<b>22 194 592,89</b> 0,00	<b>20 388 575,98</b> 0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu / BO / po korektach	<b>22 194 592,89</b>	<b>20 388 575,98</b>
1.	Kapitał / fundusz / podstawowy na początek okresu	<b>893 250,00</b>	<b>875 750,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału / funduszu / podstawowego	<b>17 250,00</b>	<b>17 500,00</b>
	a/zwiększenia / z tytułu /	25 750,00	30 750,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat, dopłat do udziałów	25 750,00	30 750,00
	b/zmniejszenia / z tytułu /	<b>8 500,00</b>	<b>13 250,00</b>
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłaty, przeksięgowania udziałów	8 500,00	13 250,00
	- wystąpienie	0,00	0,00
	- ustanie członkostwa	0,00	0,00
1.2.	Kapitał / fundusz / podstawowy na koniec okresu	<b>910 500,00</b>	<b>893 250,00</b>
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okres	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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
		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	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



**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	<b>18 455 949,18</b>	<b>16 610 128,09</b>
	4.1.Zmiany kapitału / funduszu / zapasowego	1 760 921,55	1 845 821,09
	a/zwiększenia / z tytułu /	1 760 921,55	1 845 821,09
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku / ustawowo /	1 759 447,05	1 844 751,23
	- podziału zysku / ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość /z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- wpłata wpisowego	275,00	350,00
	- różnica dotycząca rozliczenia oprocentowania udziałów	900,72	719,86
	- przeksięgowanie funduszu z aktualizacji	298,78	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>20 216 870,73</b>	<b>18 455 949,18</b>
5.	Kapitał / fundusz / z aktualizacji wyceny na początek okresu	<b>224 194,59</b>	<b>224 194,59</b>
	5.1.Zmiany kapitału / funduszu / z aktualizacji wyceny	<b>-298,78</b>	<b>0,00</b>
	a/zwiększenia / z tytułu /	0,00	0,00
	- .....		
	b/zmniejszenia / z tytułu /	<b>298,78</b>	<b>0,00</b>
	- likwidacji środków trwałych	298,78	0,00
	5.2.Kapitał / fundusz / z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>223 895,81</b>	<b>224 194,59</b>
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	<b>600 000,00</b>	<b>600 000,00</b>
	6.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a/zwiększenia / z tytułu /	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- z podziału zysku za rok ubiegły	0,00	0,00
	b/zmniejszenia / z tytułu /	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	6.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	<b>600 000,00</b>	<b>600 000,00</b>
7.	Pozostałe kapitały / fundusze / rezerwowe na początek okresu	<b>89 752,07</b>	<b>89 752,07</b>
	7.1.Zmiany pozostałych kapitałów / funduszy / rezerwowych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a/zwiększenia / z tytułu /	0,00	0,00
	b/zmniejszenia / z tytułu /	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	7.2.pozostałe kapitały / fundusze / rezerwowe na koniec okresu	<b>89 752,07</b>	<b>89 752,07</b>



**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	1 931 447,05	1 988 751,23
	8.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 931 447,05	1 988 751,23
	- korekty błędów podstawowych		
	8.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	1 931 447,05	1 988 751,23
	8.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 931 447,05	-1 988 751,23
	a/zwiększenia / z tytułu /	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	b/zmniejszenia / z tytułu /	1 931 447,05	1 988 751,23
	- podziału zysku na: - fundusz zasobowy	1 759 447,05	1 844 751,23
	- zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	40 000,00	40 000,00
	- oprocentowanie udziałów członkowskich	32 000,00	44 000,00
	- fundusz społeczno-kulturalny	100 000,00	60 000,00
	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	1 721 245,55	1 931 447,05
	a/zysk netto	1 721 245,55	1 931 447,05
	b/strata netto	0,00	0,00
II.	Kapitał własny na koniec okresu / BZ /	23 762 264,16	22 194 592,89
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku /pokrycia straty/	23 591 264,16	21 994 592,89

Siedlec, dnia 15.02.2016 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 Siedlcuul. Zbąszyńska 25. 64-212 Siedlec  
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 59 94RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH  
sporządzony za 2015 r.

/ 0,00 zł /

	Wyszczególnienie	rok bieżący	rok poprzedni
		Kwota	Kwota
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I	Zysk / strata / netto	<b>1 721 245,55</b>	<b>1 931 447,05</b>
II	Korekty razem	<b>10 540 021,85</b>	<b>-1 563 742,09</b>
1	Amortyzacja	396 503,13	409 637,24
2	Zyski /straty / z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach / dywidendy /	12 910,82	0,00
4	Zysk / strata / z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5	Zmiana stanu rezerw	1 378,36	-8 445,86
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-11 827 449,56	4 359 876,71
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 392 658,16	-13 678 650,72
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 /	21 786,29	809,51
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-336 070,55
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	27 961 266,26	7 284 298,64
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	1 151 560,44	321 401,53
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 802,32	888,55
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	212 921,95	82 512,86
18	Inne korekty	0,00	0,00
III	Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej ( I ± II )	<b>12 261 267,40</b>	<b>367 704,96</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I	<b>Wpływy</b>	<b>-12 910,82</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	-12 910,82	0,00
II	<b>Wydatki</b>	<b>296 539,85</b>	<b>234 015,50</b>
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 /	164 000,00	0,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	132 539,85	234 015,50
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej ( I ± II )	<b>-309 450,67</b>	<b>-234 015,50</b>



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Siedlcu**ul. Zbąszyńska 25, 64-212 Siedlec  
tel. 068 346 0500 NIP 923 002 89 94  
Nazwa Banku: Bank Spółdzielczy w SIEDLCU

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	<b>Wpływy</b>	<b>26 025,00</b>	<b>31 100,00</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	25 750,00	30 750,00
6	Inne wpływy finansowe	275,00	350,00
II	<b>Wydatki</b>	<b>179 599,00</b>	<b>156 530,14</b>
1	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2	Spłaty 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	39 599,00	56 530,14
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	140 000,00	100 000,00
9	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej / I - II /</b>	<b>-153 574,00</b>	<b>-125 430,14</b>
D	Przepływy pieniężne netto razem / A III ± B III ± C III /	11 798 242,73	8 259,32
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	11 798 242,73	8 259,32
	w tym : zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	6 474 457,95	6 466 198,63
G	Środki pieniężne na koniec okresu / F ± D /	18 272 700,68	6 474 457,95
	w tym : o ograniczonej możliwości dysponowania	13 405 208,27	0,00

Siedlec, dnia 15.02.2016 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Renata Elimer

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

  
Eleonora Rybarczyk