



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Siedlcu

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Siedlcu (zwanego dalej „Bankiem”) z siedzibą przy ul. Zbąszyńskiej 25, 64 – 212 Siedlec, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 240.755.551,23 zł,
- współczynnik wypłacalności na poziomie 25,72 %,
- zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące zobowiązania pozabilansowe warunkowe udzielone w wysokości 9.607.665,87 zł i zobowiązania pozabilansowe otrzymane w wysokości 0,00 zł oraz pozostałe w wysokości 48.796.132,72zł,
- rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości 2.238.105,98 zł,
- zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 2.069.238,03 zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 7.257.419,95 zł,
- oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Odpowiedzialność kierownika jednostki i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r. poz. 1047, z późn. zm.), zwaną dalej „ustawą o rachunkowości”, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

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

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA (c.d.)
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Siedlcu

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedności przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownika jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz jego wynik finansowy za rok obrotowy od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa jest odpowiedzialny Zarząd Banku.

Ponadto Zarząd Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym.

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



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA (c.d.)
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Siedlcu

Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2016r. poz. 1988 z późn. zmianami), zwanej dalej „prawem bankowym” naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w sprawozdaniu z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Ponadto informacje finansowe zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego.

Działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu

z siedzibą ul. Mielżyńskiego 20, 61-725 Poznań

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych nr ewidencyjny 1671

Kluczowy Biegły rewident

Nr w rejestrze 11042

Kamila Majerowicz

W imieniu

Związku Rewizyjnego

Banków Spółdzielczych w Poznaniu

Prezes Zarządu

Biegły rewident Nr.12064

Przemysław Gabrusewicz

Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych w Poznaniu
ul. Mielżyńskiego 20, 61 - 725 Poznań
tel: 061 / 85 60 160, faks: 061 / 85 50 580
NIP 770-11-20-512 REGON 530551940
KRS 0000096292

(pieczęć podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych)

Poznań, dnia 5 maja 2017 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 31.12.2016 r.

/ 0,00 zł/

Aktywa		Stan na koniec :	
		roku bieżącego	roku poprzedniego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 737 879,74	2 818 447,21
	1/ W rachunku bieżącym	1 737 879,74	2 818 447,21
	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	131 597 830,09	118 195 765,69
	1/ W rachunku bieżącym	23 792 243,89	15 454 253,47
	2/ Terminowe	107 805 586,20	102 741 512,22
IV	Należności od sektora niefinansowego	84 675 684,92	81 685 234,94
	1/ W rachunku bieżącym	8 092 916,56	8 215 501,96
	2/ Terminowe	76 582 768,36	73 469 732,98
V	Należności od sektora budżetowego	16 516 924,67	17 421 970,41
	1/ W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2/ Terminowe	16 516 924,67	17 421 970,41
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	904 965,78	904 953,70
	1/ Banków	904 965,78	904 953,70
	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	664 048,00	664 048,00
	1/ W instytucjach finansowych	663 048,00	663 048,00
	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	5 860,29	16 022,92
	w tym: wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 967 119,78	4 212 380,90
XV	Inne aktywa	383 386,61	344 700,87
	1/ Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2/ Pozostałe	383 386,61	344 700,87
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	301 851,35	284 719,88
	1/ Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	289 250,00	271 585,00
	2/ Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 601,35	13 134,88
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	240 755 551,23	226 548 244,52

Siedlec, dnia 15.02.2017 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

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 31.12.2016 r.		Stan na koniec :	
		roku bieżącego	roku poprzedniego
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	196 905 079,66	186 129 795,70
	1/ Rachunki oszczędnościowe, w tym :	127 292 523,15	120 882 578,59
	a/ bieżące	60 545 825,89	54 597 523,69
	b/ terminowe	66 746 697,26	66 285 054,90
	2/ Pozostałe w tym :	69 612 556,51	65 247 217,11
	a/ bieżące	57 961 074,65	49 942 255,96
	b/ terminowe	11 651 481,86	15 304 961,15
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 572 543,68	12 947 141,57
	1/ Bieżące	14 122 792,00	10 386 840,06
	2/ Terminowe	449 751,68	2 560 301,51
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	2 275 642,37	2 668 327,60
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 030 088,83	942 314,99
	1/ Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2/ Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3/ Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 030 088,83	942 314,99
X	Rezerwy	140 694,50	98 400,50
	1/ Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	89 052,00	62 473,00
	2/ Pozostałe rezerwy	51 642,50	35 927,50
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał / fundusz / podstawowy	911 250,00	910 500,00
XIII	Kapitał / fundusz / zapasowy	21 768 498,33	20 216 870,73
XIV	Kapitał / fundusz / z aktualizacji wyceny	223 895,81	223 895,81
XV	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
XVI	Zysk / strata / z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk / strata / netto	2 238 105,98	1 721 245,55
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	240 755 551,23	226 548 244,52
	Współczynnik wypłacalności " R "	25,72	18,23

Siedlec, dnia 15.02.2017 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

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

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone według stanu na 31.12.2016 r.

/ 0,00 zł /

Wyszczególnienie		Stan na koniec :	
		roku bieżącego	roku poprzedniego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 607 665,87	14 516 943,55
	1.Zobowiązania udzielone :	9 607 665,87	14 516 943,55
	a/ finansowe	8 825 188,34	13 892 005,17
	b/ gwarancyjne	782 477,53	624 938,38
	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	48 796 132,72	50 476 194,05

Siedlec, dnia 15.02.2017 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Jola
Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa
Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

Eleonora
Eleonora Szwarczyk

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

sporządzony za 2016 r.

/ 0,00 zł /

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan za :	
		rok bieżący	rok poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	6 959 884,15	6 651 155,20
	1.Od sektora finansowego	1 999 034,14	1 737 196,47
	2.Od sektora niefinansowego	4 395 322,25	4 304 683,08
	3.Od sektora budżetowego	528 786,81	571 990,01
	4.Zpapierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	36 740,95	37 285,64
II	Koszty odsetek	1 389 192,72	1 669 615,10
	1.Od sektora finansowego	1 026,18	1 739,86
	2.Od sektora niefinansowego	1 339 357,56	1 623 807,06
	3.Sektora budżetowego	48 808,98	44 068,18
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	5 570 691,43	4 981 540,10
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 169 959,85	3 033 342,55
V	Koszty prowizji	136 018,04	136 481,14
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	3 033 941,81	2 896 861,41
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	17 093,78	15 939,82
	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	17 093,78	15 939,82
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	62 322,81	60 106,72
X	Wynik działalności bankowej	8 684 049,83	7 954 448,05
XI	Pozostałe przychody operacyjne	274 718,91	92 109,93
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1,89	2 002,64
XIII	Koszty działania Banku	5 105 654,72	5 583 354,82
	1.Wynagrodzenia	2 735 273,31	2 828 231,26
	2.Ubezpieczenia i inne świadczenia	535 830,63	552 659,94
	3.Inne	1 834 550,78	2 202 463,62
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	416 862,83	396 503,13
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	858 171,40	260 142,86
	1.Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	858 171,40	260 142,86
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	346 312,08	323 703,74
	1.Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	346 312,08	323 703,74
	2.Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	511 859,32	-63 560,88
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 924 389,98	2 128 258,27
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	3 051,28
	1.Zyski nadzwyczajne	0,00	3 051,28
	2.Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk / strata / brutto	2 924 389,98	2 131 309,55
XXI	Podatek dochodowy	686 284,00	410 064,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku / zwiększenie straty /	0,00	0,00
		0,00	0,00
XXIII	Zysk / strata / netto	2 238 105,98	1 721 245,55

Siedlec, dnia 15.02.2017 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

Eleonora Rybarczyk

Nazwa Banku : Bank Spółdzielczy w SIEDLCU

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Siedlcu

Numer kodu bankowego: 96600007

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

Zestawienie zmian w kapitale własnym

sporządzone za 2016 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	23 762 264,16 0,00	22 194 592,89 0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu / BO / po korektach	23 762 264,16	22 194 592,89
1.	Kapitał / fundusz / podstawowy na początek okresu	910 500,00	893 250,00
	1.1.Zmiany kapitału / funduszu / podstawowego	750,00	17 250,00
	a/zwiększenia / z tytułu /	18 500,00	25 750,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat, dopłat do udziałów	18 500,00	25 750,00
	b/zmniejszenia / z tytułu /	17 750,00	8 500,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłaty, przeksięgowania udziałów	17 750,00	8 500,00
	- wystąpienie	0,00	0,00
	- ustanie członkostwa	0,00	0,00
1.2.	Kapitał / fundusz / podstawowy na koniec okresu	911 250,00	910 500,00
2.	Kapitał / fundusz / zapasowy na początek okresu	20 216 870,73	18 455 949,18
	2.1.Zmiany kapitału / funduszu / zapasowego	1 551 627,60	1 760 921,55
	a/zwiększenia / z tytułu /	1 551 627,60	1 760 921,55
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku / ustawowo /	1550245,55	1 759 447,05
	- podziału zysku / ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość /z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- wpłata wpisowego	275,00	275,00
	- różnica dotycząca rozliczenia oprocentowania udziałów	1 107,05	900,72
	- przeksięgowanie funduszu z aktualizacji	0,00	298,78
	b/zmniejszenia / z tytułu /	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2.Kapitał / fundusz / zapasowy na koniec okresu	21 768 498,33	20 216 870,73
3.	Kapitał / fundusz / z aktualizacji wyceny na początek okresu	223 895,81	224 194,59
	3.1.Zmiany kapitału / funduszu / z aktualizacji wyceny	0,00	-298,78
	a/zwiększenia / z tytułu /	0,00	0,00
	-		
	b/zmniejszenia / z tytułu /	0,00	298,78
	- likwidacji środków trwałych	0,00	298,78
	3.2.Kapitał / fundusz / z aktualizacji wyceny na koniec okresu	223 895,81	223 895,81
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	600 000,00	600 000,00
	4.1.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
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	600 000,00	600 000,00

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Siedlecu

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

1	2	3	4
5.	Pozostałe kapitały / fundusze / rezerwy na początek okresu	89 752,07	89 752,07
	5.1.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
	5.2.pozostałe kapitały / fundusze / rezerwy na koniec okresu	89 752,07	89 752,07
6.	Zysk / strata / z lat ubiegłych na początek okresu	1 721 245,55	1 931 447,05
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 721 245,55	1 931 447,05
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	1 721 245,55	1 931 447,05
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 721 245,55	-1 931 447,05
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	b/zmniejszenia / z tytułu /	1 721 245,55	1 931 447,05
	podziału zysku na: - fundusz zasobowy	1 550 245,55	1 759 447,05
	-zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	50 000,00	40 000,00
	-oprocentowanie udziałów członkowskich	21 000,00	32 000,00
	-fundusz społeczno - kulturalny	100 000,00	100 000,00
	6.5.Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
	6.6.Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	0,00	0,00
	6.7.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	0,00
	b/zmniejszenia / z tytułu /	0,00	0,00
	- pokrycie straty wg uchwały ZP	0,00	0,00
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	6.9.Zysk / strata / z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.	Wynik netto	2 238 105,98	1 721 245,55
	a/zysk netto	2 238 105,98	1 721 245,55
	b/strata netto	0,00	0,00
	c/odpisy z zysku		
II.	Kapitał /fundusz/własny na koniec okresu / BZ /	25 831 502,19	23 762 264,16
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku /pokrycia straty/	25 632 502,19	23 591 264,16

Siedlec, dnia 15.02.2017 r.

Sporządził : Teresa Rogozia

WICEPREZES ZARZĄDU

Hanna Jaskulska

WICEPREZES ZARZĄDU

Teresa Rogozia

PREZES ZARZĄDU

Eleonora Rybarczyk