



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
tel. 22 629-52-65; 629-44-38

Bank Spółdzielczy
w Ożarowie

OPINIA
Niezależnego Biegłego Rewidenta
i
Raport
z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2015 r.

WARSZAWA - KWIECIEŃ 2016 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Ożarowie
ul. Długa 14 // 27-530 Ożarów

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ożarowie z siedzibą w miejscowości Ożarów na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 91 701 599,44 zł
- 3) całkowity współczynnik kapitałowy(współczynnik wypłacalności) 16,75 %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2015 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 1 011 942,58 zł
 - pozostałe w kwocie 23 224 926,90 zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości 206 772,96 zł
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 195 232,96 zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o 4 929 311,07 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 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r. poz.330, z późn. zm.) 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 z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.);
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce;

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 weryfikacyjny - 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 opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) 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.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

ANTONI KORZENIOWSKI
Biegły Rewident
nr w Rej. KIBR 5652



WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B. 6682
Zenobiusz Zawisza

Warszawa, dnia 20-04-2016 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14 , 27 - 530 Ożarów
 Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

BILANS BANKU

w 0,00 zł

poz.	AKTYWA	Stan na 31-12-2015 r.	Stan na 31-12-2014 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 027 862,84	1 238 329,16
	1. W rachunku bieżącym	2 027 862,84	1 238 329,16
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	42 120 041,40	50 938 313,27
	1. W rachunku bieżącym	5 485 819,94	1 346 042,55
	2. Terminowe	36 634 221,46	49 592 270,72
IV.	Należności od sektora niefinansowego	36 172 081,93	33 482 357,83
	1. W rachunku bieżącym	2 370 749,16	1 439 806,19
	2. Terminowe	33 801 332,77	32 042 551,64
V.	Należności od sektora budżetowego	6 122 744,20	1 737 667,90
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	6 122 744,20	1 737 667,90
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 780 943,38	281 092,80
	1. Banków	1 780 943,38	281 092,80
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	210,00	210,00
	1. W instytucjach finansowych	210,00	210,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	459 900,00	458 900,00
	1. W instytucjach finansowych	458 900,00	458 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	17 103,69	9 272,58
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 633 033,71	2 773 965,90
XV.	Inne aktywa	220 387,50	226 026,66
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	220 387,50	226 026,66
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	147 290,79	177 977,30
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	138 118,00	168 453,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 172,79	9 524,30
	AKTYWA RAZEM	91 701 599,44	91 324 113,40

Główny Księgowy :

Pietras Bożena
 Wiceprezes Zarządu
 ds.finansowych-Główny Księgowy

Bożena Pietras
 Bożena Pietras
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
 PREZES ZARZĄDU

Sylwia Siemińska
 Sylwia Siemińska
Regina Zychewicz
 Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu
 ds.finansowych-Główny Księgowy

Bożena Pietras
 Bożena Pietras

Tel. (15) - 861 - 10 - 20
 Data - 23-03-2016 r.

Data - 23-03-2016 r.

ANTONI KORZENIOWSKI
 Biegły Rewident
 nr w Rej. KIBR 5652

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14 , 27 - 530 Ożarów
 Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31-12-2015 r.	Stan na 31-12-2014 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	74 522 185,97	69 527 121,55
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	40 395 014,80	37 021 395,60
	a) bieżące	17 527 278,87	14 731 190,01
	b) terminowe	22 867 735,93	22 290 205,59
	2. Pozostałe, w tym:	34 127 171,17	32 505 725,95
	a) bieżące	28 372 438,53	25 033 920,26
	b) terminowe	5 754 732,64	7 471 805,69
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 300 990,69	12 242 348,01
	1. Bieżące	7 300 990,69	12 242 348,01
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	426 123,02	319 600,32
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	390 073,56	311 605,37
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	390 073,56	311 605,37
X.	Rezerwy	280 622,59	337 067,50
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 981,00	41 522,00
	2. Pozostałe rezerwy	241 641,59	295 545,50
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	251 800,00	253 400,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 137 898,53	7 738 792,96
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	85 132,12	85 132,12
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	206 772,96	409 045,57
	PASYWA RAZEM	91 701 599,44	91 324 113,40
	Współczynnik wypłacalności	16,75	16,15

Główny Księgowy :

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowych-Główny Księgowy

Pi
Bożena Pietras

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
 ds. handlowych

S
 Sylwia Siemińska

PREZES ZARZĄDU

R
 Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowych-Główny Księgowy

Pi
 Bożena Pietras

Tel. (15) - 861 - 10 - 20
 Data - 23-03-2016 r.

Data - 23-03-2016 r.

ANTONI KORZENIOWSKI
 Biegły Rewident
 nr w Rej. KIBR 5652

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
Adres siedziby Banku - ul. Długa 14 , 27 - 530 Ożarów
Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

POZYCJE POZABILANSOWE


w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na 31-12-2015 r.	Stan na 31-12-2014 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 011 942,58	1 454 234,69
	1. Zobowiązania udzielone:	1 011 942,58	1 454 234,69
	a) finansowe	1 011 942,58	1 454 234,69
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	23 224 926,90	21 288 945,32

Główny Księgowy :

Pietras Bożena .

Wiceprezes Zarządu
ds.finansowych-Główny Księgowy

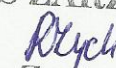

Bożena Pietras
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :


Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych


Sylwia Siemińska

PREZES ZARZĄDU


Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu
ds.finansowych-Główny Księgowy


Bożena Pietras

Tel. (15) - 861 - 10 - 20

Data - 23-03-2016 r.

Data - 23-03-2016 r.

ANTONI KORZENIOWSKI

Biegły Rewident
nr w Rej. KIBR 5652

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14 , 27 - 530 Ożarów
 Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2015 r.	za 2014 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 855 255,72	3 480 060,61
	1. Od sektora finansowego	916 751,84	1 418 481,33
	2. Od sektora niefinansowego	1 758 164,88	1 762 038,20
	3. Od sektora budżetowego	149 242,78	284 992,83
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	31 096,22	14 548,25
II.	Koszty odsetek	517 549,77	890 684,25
	1. Od sektora finansowego	35,17	189,69
	2. Od sektora niefinansowego	425 851,91	628 199,48
	3. Od sektora budżetowego	91 662,69	262 295,08
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 337 705,95	2 589 376,36
IV.	Przychody z tytułu prowizji	827 813,00	713 150,97
V.	Koszty prowizji	100 280,44	103 082,74
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	727 532,56	610 068,23
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	14 439,75	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	14 439,75	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	3 079 678,26	3 199 444,59
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	147 669,18	6 482,26
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	14 428,85	2 479,47
XIII.	Koszty działania banku	2 641 117,60	2 627 723,71
	1. Wynagrodzenia	1 368 175,98	1 566 019,01
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	295 743,20	335 581,97
	3. Inne	977 198,42	726 122,73
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	188 501,87	182 109,92
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	266 606,98	82 845,48
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	266 606,98	82 845,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	163 649,82	193 490,30
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	163 649,82	193 490,30
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	102 957,16	- 110 644,82
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	280 341,96	504 258,57
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	280 341,96	504 258,57
XXI.	Podatek dochodowy	73 569,00	95 213,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	206 772,96	409 045,57

Główny Księgowy :

Pietras Bożena
 Wiceprezes Zarządu
 ds.finansowych-Główny Księgowy

Bożena Pietras
 Bożena Pietras
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
 ds. handlowych

Sylwia Siemińska
 Sylwia Siemińska

PREZES ZARZĄDU

Regina Zydewicz
 Regina Zydewicz

Wiceprezes Zarządu
 ds.finansowych-Główny Księgowy

Bożena Pietras
 Bożena Pietras

Tel. (15) - 861 - 10 - 20
 Data - 23-03-2016 r.

Data - 23-03-2016 r.

ANTONIA KORZENIOWSKI

Biegły Rewident
 nr w Rej. KIBR 5652

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14 , 27 - 530 Ożarów
 Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31-12-2015 r.	Stan na 31-12-2014 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	8 586 370,65	8 194 965,08
	-korekty błędów podstawowych	-	-
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	8 586 370,65	8 194 965,08
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	253 400,00	256 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 600,00	- 2 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	600,00	1 600,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	600,00	1 600,00
	- przeksięgowañ	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 200,00	4 400,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- wypłata	2 200,00	4 400,00
	- inne przeksięgowania	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	251 800,00	253 400,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-	-
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zadeklarowanie udziałów przez członków banku	-	-
	- podwyższenie jednostki udziałowej zgodnie ze statutem	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- wpłata zadeklarowanych udziałów	-	-
	- dopłaty do udziałów	-	-
	-	-	-
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	-
	3. Akcje własne na początek okresu	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 738 792,96	7 342 439,20
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	399 105,57	396 353,76
	a) zwiększenia (z tytułu)	399 105,57	396 353,76
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	399 045,57	396 193,76
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	60,00	160,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 137 898,53	7 738 792,96
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	85 132,12	85 132,12
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	-	-	-
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	85 132,12	85 132,12

Antoni Korzeniowski

ANTONI KORZENIOWSKI
 Biegły Rewident
 nr w Rej. KRSR 5652

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
Adres siedziby Banku - ul. Długa 14 , 27 - 530 Ożarów
Nr kodu bankowego - 94230000

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na 31-12-2015 r.	Stan na 31-12-2014 r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	409 045,57	411 193,76
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	409 045,57	411 193,76
	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	409 045,57	411 193,76
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 409 045,57	- 411 193,76
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk do podziału z roku poprzedniego	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	409 045,57	411 193,76
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	399 045,57	396 193,76
	- przekazanie zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ryzyka	-	-
	- przek. zysku na fundusz społeczno-kulturalny - do dysp. Rady	10 000,00	15 000,00
	- odpis na ZFSS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	- z przeks.prow.ESP	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycie straty z funduszu zasobowego	-	-
	-	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	206 772,96	409 045,57
a)	zysk netto	206 772,96	409 045,57
b)	strata netto	-	-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	8 781 603,61	8 586 370,65
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 781 603,61	8 586 370,65

Główny Księgowy :

Pietras Bożena

Wiceprezes Zarządu

ds.finansowych-Główny Księgowy

Bożena Pietras
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

Sylvia Siemińska

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu

ds.finansowych-Główny Księgowy

Bożena Pietras

Tel. (15) - 861 - 10 - 20

Data - 23-03-2016 r.

Data - 23-03-2016 r.

ANTONI KORZENIOWSKI

Biegły Rewident
nr w Rej. KIBR 5652

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14 , 27 - 530 Ożarów
 Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy
 w Ożarowie

RACHUNEK PRZEPIYÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 982 812,11	1 599 297,02
I.	Zysk (strata) netto	206 772,96	409 045,57
II.	Korekty razem:	4 776 039,15	1 190 251,45
1.	Amortyzacja	188 501,87	182 109,92
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 14 439,75	
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	- 56 444,91	163 647,50
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 1 499 850,58	152,08
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	12 958 049,26	2 494 155,82
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 7 074 800,40	- 4 720 244,60
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	53 707,10	3 575 121,86
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	106 522,70	- 810 458,98
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	30 686,51	- 368 798,81
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	78 468,19	- 29 299,43
18.	Inne korekty	5 639,16	703 866,09
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 982 812,11	1 599 297,02
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 41 961,04	- 703 600,63
I.	Wpływy	14 439,75	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
6.	Inne wpływy inwestycyjne	14 439,75	-
II.	Wydatki	56 400,79	703 600,63
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	1 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	55 400,79	703 600,63
6.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 41 961,04	- 703 600,63

ANTONI KORZENIOWSKI
 Biegły Rewident
 nr w Rej. KIBR 5652

Jan Rych

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14 , 27 - 530 Ożarów
 Nr kodu bankowego - 94230000

poz.	Wyszczególnienie	za 2015 r.	za 2014 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 11 540,00	- 17 640,00
I.	Wpływy	660,00	1 760,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	600,00	1 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	160,00
II.	Wydatki	12 200,00	19 400,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 200,00	4 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	10 000,00	15 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 11 540,00	- 17 640,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 929 311,07	878 056,39
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	4 929 311,07	878 056,39
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	2 584 371,71	1 706 315,32
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	7 513 682,78	2 584 371,71
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Główny Księgowy :

Pietras Bożena

Zarząd Banku :

Wiceprezes Zarządu
 ds.finansowych-Główny Księgowy

Bożena Pietras
 Bożena Pietras

Wiceprezes Zarządu
 ds. handlowych

Sylwia Siemińska
 Sylwia Siemińska

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz
 Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu
 ds.finansowych-Główny Księgowy

Bożena Pietras
 Bożena Pietras

Tel. (15) - 861 - 10 - 20
 Data - 23-03-2016 r.

Data - 23-03-2016 r.

ANTONI KORZENIOWSKI
 Biegły Rewident
 nr w Rej. KIBR 5652