

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
Banku Spółdzielczego
w 59-930 Pieńsku, ul. Staszica 20
za 2012 r.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1. Bank prowadzi działalność pod nazwą: „Bank Spółdzielczy w Pieńsku”. Siedziba Banku: Pieńsk ul. Staszica 20.

Bank wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla M. St. wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000109983.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami, Bank prowadzi następującą działalność:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,

- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres roku obrotowego rozpoczynającego się 1 stycznia 2012 r. i kończącego się 31 grudnia 2012 r.

3. W skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.

4. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej – w dającej się przewidzieć przyszłości – w niezmiennym istotnie zakresie. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzania sprawozdania finansowego, a dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości stwierdzając, że nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

5. W 2012 roku nie wystąpiło połączenie z inną jednostką.

6. Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone w regulacji wewnętrznej „Zasady (polityka) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Pieńsku” przyjęte Uchwałą Zarządu Banku Nr 110/2010 z 28 grudnia 2010 r.

W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru Bank przyjął następujące zasady:

- zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:
wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących, które byłyby ujmowane w kapitale własnym;
- zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:
 - środki pieniężne w kasach w wartości nominalnej,
 - należności z tytułu kredytów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
 - zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów klientów, ze względu na nieistotną różnicę pomiędzy wyceną według zamortyzowanego kosztu a wyceną w kwocie wymaganej zapłaty, wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki od zobowiązań.

- zobowiązania dotyczące gospodarki własnej wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty,
- papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj. akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek – według ceny nabycia; posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Udziały w pozostałych jednostkach – według ceny nabycia. Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności (certyfikaty depozytowe) według zamortyzowanego kosztu.
- Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metoda liniowa) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia.
- Fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych.
- Aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu bilansowym. Różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane ujęte są w rachunku zysków i strat danego roku.
- Zasady spisywania należności.
Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe.
- Wynik finansowy netto w księgach rachunkowych banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6,35,35a-35d,37,39,41 i 43 ustawy oraz przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy.

Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w art. 43 ust. 2 ustawy zalicza się:

- 1) nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:
 - należnych bankowi odsetek w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych od należności „normalnych” i należności „pod obserwacją”;
 - otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta przypadających na bieżący okres sprawozdawczy;
- 2) otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności banku;
- 3) koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku przypadające za okres sprawozdawczy.

Do wyniku z tytułu odsetek, o którym mowa w art. 43 ust.2 ustawy nie zalicza się:

- 1) należnych bankowi odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, od należności „zagrożonych, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone;
- 2) dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

7. Sprawozdanie finansowe Banku za okres 2012 roku zostało sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości i załączniku nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W roku bieżącym nie dokonano zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

8. Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

9. Po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2012 r. w Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za 2012 r.

10. W Banku w roku obrotowym 2012 nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.

11. Wynagrodzenie należne uprawnionemu podmiotowi za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2012 rok wynosi 7.350,31 zł (słownie: siedem tysięcy sześćdziesiąt osiem zł 34 grosze). Do powyższej kwoty doliczony zostanie podatek VAT w wysokości 23%.

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(-)
Barbara Brodziak

Członek Zarządu
(-)
Ryszard Buczkowski

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
(-)
Irena Górka

Prezes Zarządu
(-)
mgr Zygmunt Listwan

Bank Spółdzielczy
w 59-930 Pieńsku, ul. Staszica 20

Bilans

sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 r.
(w złotych)

Aktywa	Stan na koniec roku:		Pasywa	Stan na koniec roku:	
	poprzedniego	bieżącego		poprzedniego	bieżącego
0	1	2	3	4	5
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1.619.930,87	1.375.750,99	I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
1. W rachunku bieżącym	1.619.930,87	1.375.750,99	II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	1. W rachunku bieżącym	-	-
3. Inne środki	-	-	2. Terminowe	-	-
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	49.063.651,70	56.573.306,96
III. Należności od sektora finansowego	10.314.100,12	14.102.196,55	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	37.492.944,82	45.702.553,97
1. W rachunku bieżącym	924.930,08	622.945,77	a) bieżące	11.495.869,08	13.170.779,34
2. Terminowe	9.389.170,04	13.479.250,78	b) terminowe	25.997.075,74	32.531.774,63
IV. Należności od sektora niefinansowego	38.105.218,11	41.479.583,02	2. Pozostałe, w tym:	11.570.706,88	10.870.752,99
1. W rachunku bieżącym	6.376.107,96	4.186.588,79	a) bieżące	4.812.605,81	7.864.438,02
2. Terminowe	31.729.110,15	37.292.994,23	b) terminowe	6.758.101,07	3.006.314,97
V. Należności od sektora budżetowego	7.569.445,07	7.825.183,14	IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2.553.857,81	1.851.942,76
1. W rachunku bieżącym	-	-	1. Bieżące	1.603.649,59	1.851.942,76
2. Terminowe	7.569.445,07	7.825.183,14	2. Terminowe	950.208,22	-
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	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	-	-

0	1	2	3	4	5
VII. Dłużne papiery wartościowe	75.365,60	75.342,52	VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	305.957,33	278.468,75
1. Banków	75.365,60	75.342,52	IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	804.484,78	860.053,79
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
3. Pozostałe	-	-	2. Ujemna wartość firmy	-	-
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	804.484,78	860.053,79
1. W instytucjach finansowych	-	-	X. Rezerwy	112.329,00	117.428,00
2. W pozostałych jednostkach	-	-	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	44.014,00	51.388,00
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-	2. Pozostałe rezerwy	68.315,00	66.040,00
1. W instytucjach finansowych	-	-	XI. Zobowiązania podporządkowane	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-	XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	489.300,00	521.400,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	XIII. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
1. W instytucjach finansowych	-	-	XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-	XV. Kapitał (fundusz) zapasowy	6.008.123,82	6.423.168,82
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	75.000,00	200.000,00	XVI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41.586,42	41.586,42
1. W instytucjach finansowych	75.000,00	200.000,00	XVII. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	82.316,03	82.316,03
2. W pozostałych jednostkach	-	-	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	2. Pozostałe	82.316,03	82.316,03
XIII. Wartości niematerialne i prawne	22.679,86	6.337,72	XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
w tym: wartość firmy	-	-	XIX. Zysk (strata) netto	501.459,74	497.096,90
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1.861.589,51	1.716.774,45			
XV. Inne aktywa	130.843,00	251.877,02			
1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-			
2. Pozostałe	130.843,00	251.877,02			
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	188.894,49	213.723,02			
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	185.811,00	210.722,00			
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	3.083,49	3.001,02			
Aktywa razem	59.963.066,63	67.246.768,43	Pasywa razem	59.963.066,63	67.246.768,43
			Współczynnik wypłacalności „R”	15,67	15,47

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(-)
Barbara Brodziak

Członek Zarządu
(-)
Ryszard Buczkowski

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
(-)
Irena Górka

Prezes Zarządu
(-)
mgr Zygmunt Listwan

Pozycje pozabilansowe
(w złotych)

Wyszczególnienie	Stan na koniec roku:	
	poprzedniego	bieżącego
0	1	2
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7.451.098,58	13.470.855,82
1. Zobowiązania udzielone:	2.401.098,58	2.920.855,82
a) finansowe	2.183.790,53	2.164.950,06
b) gwarancyjne	217.308,05	755.905,76
2. Zobowiązania otrzymane:	5.050.000,00	10.550.000,00
a) finansowe	5.050.000,00	10.550.000,00
b) gwarancyjne	-	-
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III. Pozostałe	581.000,00	465.000,00

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(-)
Barbara Brodziak

Członek Zarządu
(-)
Ryszard Buczkowski

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
(-)
Irena Górka

Prezes Zarządu
(-)
mgr Zygmunt Listwan

Bank Spółdzielczy
w Pieńsku

Rachunek zysków i strat
sporządzony za 2012 r.
(w złotych)

Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan za rok:	
	poprzedni	bieżący
0	1	2
I. Przychody z tytułu odsetek	3.740.504,12	4.302.896,96
1. Od sektora finansowego	545.456,93	535.191,47
2. Od sektora niefinansowego	2.216.750,93	2.557.073,00
3. Od sektora budżetowego	978.296,26	1.210.632,49
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II. Koszty odsetek	1.842.323,29	1.990.247,63
1. Od sektora finansowego	-	-
2. Od sektora niefinansowego	1.779.646,38	1.937.373,40
3. Od sektora budżetowego	62.676,91	52.874,23
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1.898.180,83	2.312.649,33
IV. Przychody z tytułu prowizji	1.177.008,26	1.247.388,07
V. Koszty prowizji	94.998,10	103.782,67
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1.082.010,16	1.143.605,40
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	5.265,00	-
1. Od jednostek zależnych	-	-
2. Od jednostek współzależnych	-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
4. Od pozostałych jednostek	5.265,00	-
VIII. Wynik operacji finansowych	-	-
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
2. Pozostałych	-	-
IX. Wynik z pozycji wymiany	4.083,82	1.739,34
X. Wynik działalności bankowej	2.989.539,81	3.457.994,07

0	1	2
XI. Pozostałe przychody operacyjne	17.948,39	19.714,93
XII. Pozostałe koszty operacyjne	22.526,55	15.757,15
XIII. Koszty działania banku	2.186.026,73	2.433.571,85
1. Wynagrodzenia	1.237.538,68	1.373.999,51
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	287.742,95	332.008,06
3. Inne	660.745,10	727.564,28
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	209.321,59	207.414,00
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	58.925,27	207.506,67
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	58.925,27	207.506,67
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI. Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości	89.158,68	46.340,57
1. Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	89.158,68	46.340,57
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-30.233,41	161.166,10
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	619.846,74	659.799,90
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	619.846,74	659.799,90
XXI. Podatek dochodowy	118.387,00	162.703,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	501.459,74	497.096,90

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(-)
Barbara Brodziak

Członek Zarządu
(-)
Ryszard Buczkowski

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
(-)
Irena Górka

Prezes Zarządu
(-)
mgr Zygmunt Listwan

**Bank Spółdzielczy
w Pieńsku**

**Zestawienie zmian w kapitale własnym
sporządzone za 2012 r.
(w złotych)**

Treść	Kwota za rok:	
	poprzedni	bieżący
0	1	2
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	6.709.698,36	7.122.786,01
- korekty błędów podstawowych	-	-
IIa. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	6.709.698,36	7.122.786,01
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	488.550,00	489.300,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	750,00	32.100,00
a) zwiększenia (z tytułu)	15.900,00	36.300,00
- emisji akcji	-	-
- wpłat i dopłat do udziałów	15.900,00	36.300,00
- cesja	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	15.150,00	4.200,00
- umorzenia akcji	-	-
- wypłaty, przeksięgowania udziałów	15.150,00	4.200,00
- wyksięgowanie nadpłaconych udziałów	-	-
- wykluczenie, wykreślenie	-	-
- cesja	-	-
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	489.300,00	521.400,00

0	1	2
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-2.202,89	-
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	2.202,89	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- zadeklarowane nie wpłacone udziały	-	-
-	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	2.202,89	-
- wpłaty zadeklarowanych udziałów	-	-
- uzupełnienie udziałów z dywidendy i dopłat	130,41	-
- wykluczenie, wykreślenie	2.072,48	-
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	5.727.988,82	6.008.123,82
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	280.135,00	415.045,00
a) zwiększenia (z tytułu)	280.135,00	415.045,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
- podziału zysku (ustawowo)	280.000,00	415.000,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) z lat ubiegłych	-	-
- wpłata wpisowego	135,00	45,00
- różnica dotycząca rozliczenia oprocentowania udziałów	-	-
- przeksięgowanie funduszu z aktualizacji	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- pokrycia straty	-	-
-	-	-
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6.008.123,82	6.423.168,82
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	41.586,42	41.586,42
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
-	-	-
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	41.586,42	41.586,42
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- z podziału zysku za rok ubiegły	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	82.316,03	82.316,03
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	82.316,03	82.316,03
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	371.459,98	501.459,74
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	371.459,98	501.459,74
- korekty błędów podstawowych	-	-
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	371.459,98	501.459,74
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-371.459,98	-501.459,74
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-

0	1	2
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
-	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	371.459,98	501.459,74
- podziału zysku na:	-	-
- fundusz zasobowy	280.000,00	415.000,00
- nagrody dla pracowników	-	-
- oprocentowanie udziałów członkowskich	62.533,17	62.587,71
- fundusz społeczno-kulturalny	28.926,81	23.872,03
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) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- pokrycie straty wg uchwały ZP	-	-
-	-	-
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9. Wynik netto	501.459,74	497.096,90
a) zysk netto	501.459,74	497.096,90
b) strata netto	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	7.122.786,01	7.565.568,17
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-	7.498.471,27

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(-)
Barbara Brodziak

Członek Zarządu
(-)
Ryszard Buczkowski

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
(-)
Irena Górka

Prezes Zarządu
(-)
mgr Zygmunt Litwan

Bank Spółdzielczy
w Pierńsku

Rachunek przepływów pieniężnych
sporządzony za 2012 r.
(w złotych)

Wyszczególnienie	Kwota za rok:	
	poprzedni	bieżący
0	1	2
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	501.459,74	497.096,90
II. Korekty razem:	1.016.096,48	-833.419,38
1. Amortyzacja	209.321,59	207.414,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-10.459,69	-5.658,51
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5. Zmiana stanu rezerw	11.252,00	6.099,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-49,83	23,08
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2.039.457,46	-4.090.080,74
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5.488.075,86	-3.630.102,98
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-

0	1	2
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	4.364.079,10	6.807.740,21
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	72.096,85	-37.559,90
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-45.356,49	-24.828,53
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-85.012,65	55.569,01
18. Inne korekty	-51.156,00	-121.034,02
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	1.517.566,22	-336.322,48
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	10.459,69	5.658,51
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)	25.000,00	125.000,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6. Inne wpływy inwestycyjne	10.459,69	5.658,51
II. Wydatki	526.238,83	171.256,80
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)	25.000,00	125.000,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	501.238,83	46.256,80
6. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I ± II)	-515.779,14	-165.598,29
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	18.237,89	36.345,00
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	18.102,89	36.300,00
6. Inne wpływy finansowe	135,00	45,00
II. Wydatki	111.008,06	80.588,42
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	82.081,25	56.716,39
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	28.926,81	23.872,03
9. Nabycie akcji własnych	-	-
10. Inne wydatki finansowe	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	-92.770,17	-44.243,42
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III ± B.III ± C.III)	909.006,91	-546.164,19
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	909.006,91	-546.164,19
- w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	1.635.854,04	2.544.860,95
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F ± D)	2.544.860,95	1.998.696,76

0	1	2
- w tym: o ograniczonej możliwości dysponowanie	-	-

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(-)
Barbara Brodziak

Członek Zarządu
(-)
Ryszard Buczkowski

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
(-)
Irena Górka

Prezes Zarządu
(-)
mgr Zygmunt Listwan

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pieńsku, ul. Staszica 20, 59-930 Pieńsk, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 67.246.768,43 zł i wykazuje współczynnik wypłacalności 15,47%,
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2012 r.:
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 13.470.855,82 zł,
 - pozostałe w kwocie 465.000,00 zł,
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. wykazujący zysk netto w wysokości 497.096,90 zł,
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r., wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 442.782,16 zł,
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 546.164,19 zł,
- 7) 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 2009 r. Nr 152, poz. 1223 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 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 3) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.),
- 4) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. nr 191, poz. 1279 z późn. zm.),
- 5) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2012 r., poz. 1376 z późn. zm.),
- 6) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz.U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848 z późn. zm.).

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 wrywkowy – 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, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na

dzień 31 grudnia 2012 r., jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r.,

- 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 finan-

sowego 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
(-)
Irena Kurczyńska
Nr ewid. 10182

Związek Rewizyjny
Banków Spółdzielczych
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
Nr ewid. 1459

Przesz Zarządu
(-)
mgr inż. Piotr Huzior
Biegły Rewident
Nr ewid. 9856

Warszawa, dnia 17 kwietnia 2013 r.

WYCIĄG Z UCHWAŁY NR 7

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pieńsku
z dnia 21 czerwca 2013 r.

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2012 r.

§ 1

Na podstawie § 21 pkt 1 ppkt 2 statutu Banku Spółdzielczego w Pieńsku (...) Zebranie Przedstawicieli zatwierdza sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Pieńsku sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 r., na które składa się:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.
2. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 67.246.768,43 zł.
3. Współczynnik wypłacalności 15,47%.
4. Zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2012 r. wykazujące:
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 13.470.855,82 zł
 - pozostałe zobowiązania w kwocie 465.000,00 zł.
5. Rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. i wykazujący zysk netto w kwocie 497.096,90 zł.
6. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r., wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 442.782,16 zł.
7. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 546.164,19 zł.
8. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

[...]

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli
(-)
Bogumiła Głonek

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli
(-)
Miroslaw Matuszewski

WYCIĄG Z UCHWAŁY NR 8

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pieńsku
z dnia 21 czerwca 2013 r.

w sprawie podziału nadwyżki bilansowej – zysku wypracowanego w 2012 r.

Na podstawie art. 38 § 1 ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz.U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848 z późn. zm. oraz § 21 ust. 1 pkt 4 statutu Banku Spółdzielczego w Pierńsku (...) postanawia się, co następuje:

§ 1

Osiągniętą w 2012 r. nadwyżkę bilansową – zysk netto dzieli się w następujący sposób:

Zysk bilansowy brutto	659.799,90 ;
Podatek dochodowy	-180.240,00 ;
Podatek dochodowy odroczony	+17.537,00 ;
Nadwyżka bilansowa – zysk netto do podziału	497.096,90 ;
Zysk netto przeznacza się na:	
- fundusz zasobowy (...)	440.000,00 ;
- dywidendy do udziałów członkowskich (...)	51.428,40 ;
- fundusz społeczno-kulturalny – do dyspozycji Rady Nadzorczej	5.668,50 ;

[. .]

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli
(-)
Bogumiła Glonek

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli
(-)
Mirosław Matuszewski