

MONITOR SPÓŁDZIELCZY – B

ORGAN KRAJOWEJ RADY SPÓŁDZIELCZEJ

Warszawa, 28 września 2015 r.

Nr 56

Treść:

Sprawozdania finansowe:

– Banku Spółdzielczego w Pieńsku	1
– Banku Spółdzielczego Ziemi Łęczyckiej w Łęczycy	14
– Spółdzielni Mieszkaniowej „CICHY KĄCIK” we Wrocławiu	25
– Spółdzielni Inwalidów Metalowo-Elektro-Chemicznej „SIMECH” w Oświęcimiu.	37
– „SPOŁEM” Powszechnej Spółdzielni Spożywców w Pabianicach	50
– Banku Spółdzielczego w Krokowej	63
– „SPOŁEM” Powszechnej Spółdzielni Spożywców w Lidzbarku Warmińskim	74
– Banku Spółdzielczego w Koronowie	86
– Spółdzielni Mieszkaniowej im. Stefana Batorego w Łodzi	98
– Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej Ziemi Rybnickiej w Czerwionce-Leszczynach	110
Komunikat Krajowej Rady Spółdzielczej	124

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Banku Spółdzielczego

w 59-930 Pieńsku, ul. Staszica 20

za 2014 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 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 każde 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 2014 r. i kończącego się 31 grudnia 2014 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 niezmienionym 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 2014 r. nie wystąpiło połączenie z inną jednostką.
6. Przy sporządzeniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2014 r. zostały przyjęte zasady rachunkowości zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz.U. z 2013 r., poz. 330 z późn. zm.) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2013 r., poz. 329). Przyjęte zasady rachunkowości zostały określone w regulacji wewnętrznej: „Polityka i zasady prowadzenia rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Pieńsku” przyjęte Uchwałą Zarządu Banku nr 117/2013 z 31 grudnia 2013 r. z późn. zm. W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru Bank przyjął następujące zasady:

- 1) 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;
- 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:
 - a) środki pieniężne w kasach w wartości nominalnej,
 - b) należności z tytułu kredytów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększone o należne odsetki oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości, z wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym, które wyceniono metodą liniową,
 - c) należności od instytucji finansowych (banków), 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,
 - d) zobowiązania dotyczące gospodarki własnej wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty,
 - e) papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.:
 - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U z 2013 r., poz. 329),
 - akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek – wycenia się według ceny nabycia,
 - f) 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,
 - g) fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych,
 - h) 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.
- 3) ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych. Pozostałe aktywa finansowe spisuje się w ciężar rezerwy celowej. Odpisane ekspozycje kredytowe i pozostałe aktywa przenosi się do ewidencji pozabilansowej. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadającą jej rezerwę celową,
- 4) Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w art. 43 ust. 2 ustawy zalicza się:
 - a) nie otrzymane 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,
 - b) otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności Banku,

c) 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:

- a) 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,
- b) dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

7. Sprawozdanie finansowe Banku za okres 2014 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 błęd.
9. Po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2014 r. w Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za 2014 r.
10. W Banku w roku obrotowym 2014 nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.
11. Wynagrodzenie biegłego rewidenta należne za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2014 rok wynosi 8.069,33 zł (słownie: osiem tysięcy sześćdziesiąt dziewięć zł 33/100). Do powyższej kwoty doliczony zostanie podatek VAT w wysokości 23%.

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(-)
Agnieszka Gradecka

Członek Zarządu
(-)
Ryszard Buczkowski

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
(-)
Irena Górka

Prezes Zarządu
(-)
mgr Zygmunt Listwan

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

B i l a n s

sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 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	2.015.220,82	1.993.848,93	I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
1. W rachunku bieżącym	2.015.220,82	1.993.848,93	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	64.280.542,91	60.575.866,86

0	1	2	3	4	5
III. Należności od sektora finansowego	17.886.370,52	14.858.178,54	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	52.064.023,88	53.309.153,40
1. W rachunku bieżącym	817.207,82	873.556,91	a) bieżące	15.847.510,91	18.435.590,20
2. Terminowe	17.069.162,70	13.984.621,63	b) terminowe	36.216.512,97	34.873.563,20
IV. Należności od sektora niefinansowego	43.632.142,95	44.871.231,41	2. Pozostałe, w tym:	12.216.519,03	7.266.713,46
1. W rachunku bieżącym	2.637.268,33	2.977.750,41	a) bieżące	11.377.251,14	6.370.597,27
2. Terminowe	40.994.874,62	41.893.481,00	b) terminowe	839.267,89	896.116,19
V. Należności od sektora budżetowego	8.893.940,62	10.391.113,30	IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2.513.792,82	5.629.129,21
1. W rachunku bieżącym	-	-	1. Bieżące	2.513.792,82	5.629.129,21
2. Terminowe	8.893.940,62	10.391.113,30	2. Terminowe	-	-
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII. Dłużne papiery wartościowe	25.150,92	-	VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
1. Banków	25.150,92	-	VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-	VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	297.952,08	447.383,64
3. Pozostałe	-	-	IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1.050.645,30	1.096.680,54
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
1. W instytucjach finansowych	-	-	2. Ujemna wartość firmy	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1.050.645,30	1.096.680,54
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-	X. Rezerwy	56.807,00	54.274,51
1. W instytucjach finansowych	-	-	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28.387,00	17.847,00
2. W pozostałych jednostkach	-	-	2. Pozostałe rezerwy	28.420,00	36.427,51
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	XI. Zobowiązania podporządkowane	-	-
1. W instytucjach finansowych	-	-	XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	517.500,00	502.950,00
2. W pozostałych jednostkach	-	-	XIII. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	200.000,00	425.000,00	XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
1. W instytucjach finansowych	200.000,00	425.000,00	XV. Kapitał (fundusz) zapasowy	6.863.168,82	5.754.303,50
2. W pozostałych jednostkach	-	-	XVI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41.586,42	41.364,41
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	XVII. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	82.316,03	82.316,03
XIII. Wartości niematerialne i prawne	451,00	7.079,26	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
w tym: wartość firmy	-	-	2. Pozostałe	82.316,03	82.316,03
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1.554.791,63	1.446.700,88	XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XV. Inne aktywa	173.856,00	357.080,01	XIX. Zysk (strata) netto	-1.109.102,33	350.681,05

0	1	2	3	4	5
1. Przejęte aktywa – do zbycia					
2. Pozostałe	173.856,00	357.080,01			
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	213.284,59	184.717,42			
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	211.245,00	182.338,00			
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2.039,59	2.379,42			
Aktywa razem	74.595.209,05	74.534.949,75	Pasywa razem	74.595.209,05	74.534.949,75
			Współczynnik wypłacalności „R”	13,21	12,98

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(–)
Agnieszka Gradecka

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	10.995.496,41	11.123.260,08
1. Zobowiązania udzielone:	1.995.496,41	2.123.260,08
a) finansowe	1.253.207,31	1.354.370,60
b) gwarancyjne	742.289,10	768.889,48
2. Zobowiązania otrzymane:	9.000.000,00	9.000.000,00
a) finansowe	9.000.000,00	9.000.000,00
b) gwarancyjne	–	–
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	–	–
III. Pozostałe	2.020.283,60	4.688.735,35

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(–)
Agnieszka Gradecka

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 2014 r.

(w złotych)

Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan za rok:	
	poprzedni	bieżący
0	1	2
I. Przychody z tytułu odsetek	3.504.554,55	2.987.290,48

0	1	2
1. Od sektora finansowego	504.700,59	414.119,85
2. Od sektora niefinansowego	2.238.574,00	1.949.693,30
3. Od sektora budżetowego	761.279,96	623.477,33
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II. Koszty odsetek	1.813.318,46	1.319.234,25
1. Od sektora finansowego	-	-
2. Od sektora niefinansowego	1.782.300,79	1.255.728,84
3. Od sektora budżetowego	31.017,67	63.505,41
4. Od papierów wartościowych	-	-
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1.691.236,09	1.668.056,23
IV. Przychody z tytułu prowizji	1.083.727,54	1.065.041,60
V. Koszty prowizji	129.921,38	136.874,09
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	953.806,16	928.167,51
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	-	-
1. Od jednostek zależnych	-	-
2. Od jednostek współzależnych	-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII. Wynik operacji finansowych	-	-
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
2. Pozostałych	-	-
IX. Wynik z pozycji wymiany	67.682,67	41.054,28
X. Wynik działalności bankowej	2.712.724,92	2.637.278,02
XI. Pozostałe przychody operacyjne	62.648,14	12.573,83
XII. Pozostałe koszty operacyjne	6.221,79	6.314,88
XIII. Koszty działania banku	2.046.442,49	1.854.547,03
1. Wynagrodzenia	1.093.062,75	979.513,32
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	281.544,53	221.193,24
3. Inne	671.835,21	653.840,47
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	172.329,46	132.274,20
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1.619.973,89	275.220,20
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1.619.973,89	275.220,20
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI. Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości	71.967,24	75.656,51
1. Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	71.967,24	75.656,51
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1.548.006,65	199.563,69
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	-997.627,33	457.152,05
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	-997.627,33	457.152,05
XXI. Podatek dochodowy	111.475,00	106.471,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	-1.109.102,33	350.681,05

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(-)
Agnieszka Gradecka

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 2014 r.
(w złotych)

Wyszczególnienie	Kwota za rok:	
	poprzedni	bieżący
0	1	2
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	7.565.568,17	6.395.468,94
– korekty błędów podstawowych	–	–
Ia. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	7.565.568,17	6.395.468,94
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	521.400,00	517.500,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	–3.900,00	–14.550,00
a) zwiększenia (z tytułu)	1.350,00	150,00
– przyjęcia nowych członków	–	150,00
– zadeklarowania i wpłaty kolejnych jednostek udziałowych	1.350,00	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	5.250,00	14.700,00
– wypowiedzenia członkostwa i wyksięgowania udziałów	5.250,00	6.750,00
– przeksięgowania udziałów zmarłych członków	–	4.950,00
– wykluczenia	–	3.000,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	517.500,00	502.950,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	–	–
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	–	–
a) zwiększenia (z tytułu)	–	–
–	–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
–	–	–
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	6.423.168,82	6.863.168,82
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	440.000,00	–1.108.865,32
a) zwiększenia (z tytułu)	440.000,00	237,01
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	–	–
– podziału zysku (ustawowo)	440.000,00	–
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	–	–
– wpłat wpisowego	–	15,00
– przeksięgowanie wartości zlikwidowanego przeszacowanego majątku trwałego	–	222,01
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	–1.109.102,33
– pokrycia straty	–	–1.109.102,33
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6.863.168,82	5.754.303,50
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	41.586,42	41.586,42
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	–	–222,01
a) zwiększenia (z tytułu)	–	–
–	–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	222,01
– przeksięgowanie wartości zlikwidowanego przeszacowanego majątku trwałego	–	222,01
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	41.586,42	41.364,41
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	–	–
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	–	–
a) zwiększenia (z tytułu)	–	–

0	1	2
- z podziału zysku	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	82.316,03	82.316,03
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
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	497.096,03	-1.109.102,33
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	497.096,90	-
- korekty błędów podstawowych	-	-
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	497.096,90	-
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-497.096,90	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	497.096,90	-
- podział zysku	440.000,00	-
- odpis na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	5.668,50	-
- oprocentowanie udziałów członkowskich	51.428,40	-
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	1.109.102,33
- korekty błędów podstawowych	-	-
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	1.109.102,33
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	1.109.102,33
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	1.109.102,33
- pokrycie straty z Funduszu Zasobowego	-	1.109.102,33
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9. Wynik netto	-1.109.102,33	350.681,05
a) zysk	-	350.681,05
b) strata	1.109.102,33	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	6.395.468,94	6.731.614,99
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-	6.731.614,99

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(-)
Agnieszka Gradecka

Członek Zarządu
(-)
Ryszard Buczkowski

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
(-)
Irena Górska

Prezes Zarządu
(-)
mgr Zygmunt Listwan

**Bank Spółdzielczy
w Pieńsku**

**Rachunek przepływów pieniężnych
sporządzony za 2014 r.
(w złotych)**

Wyszczególnienie	Kwota za rok:	
	poprzedni	bieżący
0	1	2
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	-1.109.102,33	350.681,05
II. Korekty razem:	1.951.223,22	-120.131,43
1. Amortyzacja	172.329,46	132.274,20
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-3.324,23	-49.774,29
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5. Zmiana stanu rezerw	-60.621,00	-2.532,49
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	191,60	150,92
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3.589.911,92	3.084.541,07
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3.221.317,41	-2.736.261,14
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	8.369.086,01	-589.339,66
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	15.739,75	149.431,56
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	438,43	28.567,17
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	190.591,51	46.035,24
18. Inne korekty	78.021,02	-183.224,01
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	842.120,89	230.549,62
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	53.324,23	74.774,29
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)	50.000,00	25.000,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6. Inne wpływy inwestycyjne	3.324,23	49.774,29
II. Wydatki	4.459,92	255.811,71
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)	-	225.000,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4.459,92	30.811,71
6. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	48.864,31	-181.037,42
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	1.350,00	165,00

0	1	2
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	–	150,00
6. Inne wpływy finansowe	1.350,00	15,00
II. Wydatki	58.603,32	14.700,00
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	52.934,82	14.700,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	5.668,50	–
9. Nabycie akcji własnych	–	–
10. Inne wydatki finansowe	–	–
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	–57.253,32	–14.535,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III ± B.III ± C.III)	833.731,88	34.977,20
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	833.731,88	34.977,20
– w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	–	–
F. Środki pieniężne na początek okresu	1.998.696,76	2.832.428,64
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F ± D)	2.832.428,64	2.867.405,84
– w tym: o ograniczonej możliwości dysponowania	–	–

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(–)
Agnieszka Gradecka

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 2014 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 74.534.949,75 zł i wykazuje współczynnik wypłacalności 12,98%,
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2014 r.:
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 11.123.260,08 zł,
 - pozostałe w kwocie 4.688.735,35 zł,
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. wykazujący zysk netto w wysokości 350.681,05 zł,

- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r., wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 336.146,05 zł,

- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 34.977,20 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 2013 r., poz. 330 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgod-

ności 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 (Dz.U. z 2013 r., poz. 330 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. z 2013 r., poz. 329),
- 5) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. z 2012 r., poz. 1376 z późn. zm.),
- 6) ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz.U. z 2013 r., poz. 1443).

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 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 2014 r., jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 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 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
(–)
Barbara Adamczyk
Nr ewid. 6

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

Prezes Zarządu
(–)
mgr inż. Piotr Huzior
Biegły Rewident
Nr ewid. 9866

Warszawa, dnia 31 marca 2015 r.

WYCIĄG Z UCHWAŁY NR 7

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pieńsku
z dnia 12 czerwca 2015 r.

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2014 r.

§ 1

Na podstawie § 21 pkt 1 ppkt 2 statutu Banku Spółdzielczego w Pieńsku z dnia 25 maja 2012 r. Zebranie Przedstawicieli zatwierdza sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Pieńsku sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 r., na które składa się:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.

2. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2014 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 74.534.949,75 zł i wykazuje współczynnik wypłacalności w wysokości 12,98%.
3. Zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2014 r. wykazujące:
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 11.123.260,08 zł
 - pozostałe w kwocie 4.688.735,35 zł.
4. Rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. wykazujący zysk netto w wysokości 350.681,05 zł.
5. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r., wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 336.146,05 zł.
6. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2014 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 34.977,20 zł.
7. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

[. . .]

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli
(–)
Elżbieta Kardach

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli
(–)
Miroslaw Matuszewski

WYCIĄG Z UCHWAŁY NR 8

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pieńsku
z dnia 12 czerwca 2015 r.

w sprawie podziału nadwyżki bilansowej – zysku wypracowanego w 2014 r.

Na podstawie art. 38 § 1 ust. 4 ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz.U. z 2013 r., poz. 1443 z późn. zm.) oraz § 21 ust. 1 pkt 4 statutu Banku Spółdzielczego w Pieńsku z dnia 25 maja 2012 r., postanawia się, co następuje:

§ 1

Osiągniętą w 2014 r. nadwyżkę bilansową netto – zysk netto w wysokości 350.681,05 zł przeznacza się w całości na fundusz zasobowy.

[. . .]

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli
(–)
Elżbieta Kardach

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli
(–)
Miroslaw Matuszewski

