

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
Banku Spółdzielczego
w 59-930 Pieńsku, ul. Staszica 20
za 2013 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 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 2013 r. i kończącego się 31 grudnia 2013 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 2013 r. 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:

- 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,
 - c) 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,
 - 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) Zasady spisywania należności: należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe,
- 4) 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 wydawanych 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) 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 2013 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 błędu.
 9. Po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2013 r. w Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za 2013 r.
 10. W Banku w roku obrotowym 2013 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 2013 rok wynosi 7.744,85 zł (słownie: siedem tysięcy siedemset czterdzieści cztery zł 85/00). 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 Górska

Prezes Zarządu
(-)
mgr Zygmunt Listwan

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

Bilans

sporządzony na dzień 31 grudnia 2013 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 | 1.375.750,99 | 2.015.220,82 | I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego | - | - |
| 1. W rachunku bieżącym | 1.375.750,99 | 2.015.220,82 | 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 | 56.573.306,96 | 64.280.542,91 |
| III. Należności od sektora finansowego | 14.102.196,55 | 17.886.370,52 | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 45.702.553,97 | 52.064.023,88 |
| 1. W rachunku bieżącym | 622.945,77 | 817.207,82 | a) bieżące | 13.170.779,34 | 15.847.510,91 |
| 2. Terminowe | 13.479.250,78 | 17.069.162,70 | b) terminowe | 32.531.774,63 | 36.216.512,97 |
| IV. Należności od sektora niefinansowego | 41.479.583,02 | 43.632.142,95 | 2. Pozostałe, w tym: | 10.870.752,99 | 12.216.519,03 |
| 1. W rachunku bieżącym | 4.186.588,79 | 2.637.268,33 | a) bieżące | 7.864.438,02 | 11.377.251,14 |
| 2. Terminowe | 37.292.994,23 | 40.994.874,62 | b) terminowe | 3.006.314,97 | 839.267,89 |
| V. Należności od sektora budżetowego | 7.825.183,14 | 8.893.940,62 | IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 1.851.942,76 | 2.513.792,82 |
| 1. W rachunku bieżącym | - | - | 1. Bieżące | 1.851.942,76 | 2.513.792,82 |
| 2. Terminowe | 7.825.183,14 | 8.893.940,62 | 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 | 75.342,52 | 25.150,92 | VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| 1. Banków | 75.342,52 | 25.150,92 | VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych | - | - |
| 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | - | - | VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania | 278.468,75 | 297.952,08 |
| 3. Pozostałe | - | - | IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone | 860.053,79 | 1.050.645,30 |
| 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 | 860.053,79 | 1.050.645,30 |
| IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych | - | - | X. Rezerwy | 117.428,00 | 56.807,00 |
| | | | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 51.388,00 | 28.387,00 |

| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|--|----------------------|----------------------|--|----------------------|----------------------|
| 1. W instytucjach finansowych | - | - | 2. Pozostałe rezerwy | 66.040,00 | 28.420,00 |
| 2. W pozostałych jednostkach | - | - | XI. Zobowiązania podporządkowane | - | - |
| X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych | - | - | XII. Kapitał (fundusz) podstawowy | 521.400,00 | 517.500,00 |
| 1. W instytucjach finansowych | - | - | XIII. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) | - | - |
| 2. W pozostałych jednostkach | - | - | XIV. Akcje własne (wielkość ujemna) | - | - |
| XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach | 200.000,00 | 200.000,00 | XV. Kapitał (fundusz) zapasowy | 6.423.168,82 | 6.863.168,82 |
| 1. W instytucjach finansowych | 200.000,00 | 200.000,00 | XVI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 41.586,42 | 41.586,42 |
| 2. W pozostałych jednostkach | - | - | XVII. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 82.316,03 | 82.316,03 |
| XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | - | - | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | - | - |
| XIII. Wartości niematerialne i prawne | 6.337,72 | 451,00 | 2. Pozostałe | 82.316,03 | 82.316,03 |
| w tym: wartość firmy | - | - | XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych | - | - |
| XIV. Rzeczowe aktywa trwałe | 1.716.774,45 | 1.554.791,63 | XIX. Zysk (strata) netto | 497.096,90 | -1.109.102,33 |
| XV. Inne aktywa | 251.877,02 | 173.856,00 | | | |
| 1. Przejęte aktywa – do zbycia | - | - | | | |
| 2. Pozostałe | 251.877,02 | 173.856,00 | | | |
| XVI. Rozliczenia międzyokresowe | 213.723,02 | 213.284,59 | | | |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 210.722,00 | 211.245,00 | | | |
| 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 3.001,02 | 2.039,59 | | | |
| Aktywa razem | 67.246.768,43 | 74.595.209,05 | Pasywa razem | 67.246.768,43 | 74.595.209,05 |
| | | | Współczynnik wypłacalności „R” | 15,47 | 13,21 |

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 | 13.470.855,82 | 10.995.496,41 |
| 1. Zobowiązania udzielone: | 2.920.855,82 | 1.995.496,41 |
| a) finansowe | 2.164.950,06 | 1.253.207,31 |
| b) gwarancyjne | 755.905,76 | 742.289,10 |

| 0 | 1 | 2 |
|---|---------------|--------------|
| 2. Zobowiązania otrzymane: | 10.550.000,00 | 9.000.000,00 |
| a) finansowe | 10.550.000,00 | 9.000.000,00 |
| b) gwarancyjne | – | – |
| II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | – | – |
| III. Pozostałe | 465.000,00 | 2.020.283,60 |

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 2013 r.
(w złotych)**

| Wyszczególnienie pozycji rachunku | Stan za rok: | |
|--|--------------|--------------|
| | poprzedni | bieżący |
| 0 | 1 | 2 |
| I. Przychody z tytułu odsetek | 4.302.896,96 | 3.504.554,55 |
| 1. Od sektora finansowego | 535.191,47 | 504.700,59 |
| 2. Od sektora niefinansowego | 2.557.073,00 | 2.238.574,00 |
| 3. Od sektora budżetowego | 1.210.632,49 | 761.279,96 |
| 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | – | – |
| II. Koszty odsetek | 1.990.247,63 | 1.813.318,46 |
| 1. Od sektora finansowego | – | – |
| 2. Od sektora niefinansowego | 1.937.373,40 | 1.782.300,79 |
| 3. Od sektora budżetowego | 52.874,23 | 31.017,67 |
| III. Wynik z tytułu odsetek (I–II) | 2.312.649,33 | 1.691.236,09 |
| IV. Przychody z tytułu prowizji | 1.247.388,07 | 1.083.727,54 |
| V. Koszty prowizji | 103.782,67 | 129.921,38 |
| VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V) | 1.143.605,40 | 953.806,16 |
| 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 | 1.739,34 | 67.682,67 |
| X. Wynik działalności bankowej | 3.457.994,07 | 2.712.724,92 |
| XI. Pozostałe przychody operacyjne | 19.714,93 | 62.648,14 |
| XII. Pozostałe koszty operacyjne | 15.757,15 | 6.221,79 |
| XIII. Koszty działania banku | 2.433.571,85 | 2.046.442,49 |
| 1. Wynagrodzenia | 1.373.999,51 | 1.093.062,75 |
| 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 332.008,06 | 281.544,53 |
| 3. Inne | 727.564,28 | 671.835,21 |
| XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 207.414,00 | 172.329,46 |
| XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 207.506,67 | 1.619.973,89 |
| 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 207.506,67 | 1.619.973,89 |

| 0 | 1 | 2 |
|---|------------|---------------|
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVI. Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości | 46.340,57 | 71.967,24 |
| 1. Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 46.340,57 | 71.967,24 |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI) | 161.166,10 | 1.548.006,65 |
| XVIII. Wynik działalności operacyjnej | 659.799,90 | -997.627,33 |
| XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych | - | - |
| 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. Zysk (strata) brutto | 659.799,90 | -997.627,33 |
| XXI. Podatek dochodowy | 162.703,00 | 111.475,00 |
| XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | - | - |
| XXIII. Zysk (strata) netto | 497.096,90 | -1.109.102,23 |

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**

**Zestawienie zmian w kapitale własnym
sporządzone za 2013 r.**

(w złotych)

| Treść | Kwota za rok: | |
|--|---------------|--------------|
| | poprzedni | bieżący |
| 0 | 1 | 2 |
| I. Kapitał własny na początek okresu (BO) | 7.122.786,01 | 7.565.568,17 |
| – korekty błędów podstawowych | - | - |
| Ia. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 7.122.786,01 | 7.565.568,17 |
| 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 489.300,00 | 521.400,00 |
| 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 32.100,00 | -3.900,00 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 36.300,00 | 1.350,00 |
| – emisji akcji | - | - |
| – wpłat i dopłat do udziałów | 36.300,00 | 1.350,00 |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 4.200,00 | 5.250,00 |
| – umorzenia akcji | - | - |
| – przeksięgowania udziałów | 4.200,00 | 5.250,00 |
| 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 521.400,00 | 517.500,00 |
| 2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu | - | - |
| 2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego | - | - |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| – zadeklarowane nie wpłacone udziały | - | - |
| – | - | - |
| – | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| – wpłaty zadeklarowanych udziałów | - | - |
| – uzupełnienie udziałów z dywidendy i dopłat | - | - |
| – wykluczenie, wykreślenie | - | - |
| 2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu | - | - |
| 3. Akcje własne na początek okresu | - | - |

| 0 | 1 | 2 |
|--|--------------|--------------|
| a) zwiększenie | - | - |
| b) zmniejszenie | - | - |
| 3.1. Akcje własne na koniec okresu | - | - |
| 4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 6.008.123,82 | 6.423.168,82 |
| 4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 415.045,00 | 440.000,00 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | 415.045,00 | 440.000,00 |
| - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| - podziału zysku (ustawowo) | 415.000,00 | 440.000,00 |
| - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) z lat ubiegłych | - | - |
| - wpłata wpisowego | 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 | 6.423.168,82 | 6.863.168,82 |
| 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) | - | - |
| - | - | - |
| 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) | - | - |
| - | - | - |
| 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 | 501.459,74 | 497.096,90 |
| 8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 501.459,74 | 497.096,90 |
| - korekty błędów podstawowych | - | - |
| 8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 501.459,74 | 497.096,90 |
| 8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych | -501.459,74 | -497.096,90 |
| a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| b) zmniejszenia (z tytułu) | 501.459,74 | 497.096,90 |
| - podziału zysku na: - fundusz zasobowy | 415.000,00 | 440.000,00 |
| - oprocentowanie udziałów członkowskich | 62.587,71 | 51.428,40 |
| - fundusz społeczno-kulturalny | 23.872,03 | 5.668,50 |
| 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) | - | - |
| - | - | - |

| 0 | 1 | 2 |
|---|--------------|---------------|
| b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| 8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 9. Wynik netto | 497.096,90 | -1.109.102,33 |
| a) zysk netto | 497.096,90 | - |
| b) strata netto | - | 1.109.102,33 |
| II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ) | 7.565.568,17 | 6.395.468,94 |
| III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | - | 6.395.468,94 |

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 przepływów pieniężnych
sporządzony za 2013 r.

(w złotych)

| Wyszczególnienie | Kwota za rok: | |
|---|---------------|---------------|
| | poprzedni | bieżący |
| 0 | 1 | 2 |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. Zysk (strata) netto | 497.096,90 | -1.109.102,33 |
| II. Korekty razem: | -833.419,38 | 1.951.223,22 |
| 1. Amortyzacja | 207.414,00 | 172.329,46 |
| 2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -5.658,51 | -3.324,23 |
| 4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - | - |
| 5. Zmiana stanu rezerw | 5.099,00 | -60.621,00 |
| 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | 23,08 | 191,60 |
| 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego | -4.090.080,74 | -3.589.911,92 |
| 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -3.630.102,98 | -3.221.317,41 |
| 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 | 6.807.740,21 | 8.369.086,01 |
| 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 | -37.559,90 | 15.739,75 |
| 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -24.828,53 | 438,43 |
| 17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych | 55.569,01 | 190.591,51 |
| 18. Inne korekty | -121.034,02 | 78.021,02 |
| III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II) | -336.322,48 | 842.120,89 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I. Wpływy | 5.658,51 | 53.324,23 |
| 1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych | - | - |
| 2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych | - | - |

| 0 | 1 | 2 |
|---|--------------|--------------|
| 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 |
| 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | - | - |
| 6. Inne wpływy inwestycyjne | 5.658,51 | 3.324,23 |
| II. Wydatki | 171.256,80 | 4.459,92 |
| 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) | 125.000,00 | - |
| 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 46.256,80 | 4.459,92 |
| 6. Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I±II) | -165.598,29 | 48.864,31 |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I. Wpływy | 36.345,00 | 1.350,00 |
| 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 | 36.300,00 | 1.350,00 |
| 6. Inne wpływy finansowe | 45,00 | - |
| II. Wydatki | 80.588,42 | 58.603,32 |
| 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 | 56.716,39 | 52.934,82 |
| 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 23.872,03 | 5.668,50 |
| 9. Nabycie akcji własnych | - | - |
| 10. Inne wydatki finansowe | - | - |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -44.243,42 | -57.253,32 |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | -546.164,19 | 833.731,88 |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | -546.164,19 | 833.731,88 |
| - w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - | - |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 2.544.860,95 | 1.998.696,76 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D) | 1.998.696,76 | 2.832.428,64 |
| - 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

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 2013 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 74.595.209,05 zł i wykazuje współczynnik wypłacalności w wysokości 13,21%,
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2013 r.:
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 10.995.496,41 zł,
 - pozostałe w kwocie 2.020.283,60 zł,
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. wykazujący stratę netto w wysokości –1.109.102,33 zł,
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r., wykazujące spadek kapitału własnego o kwotę –1.170.099,23 zł,
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 833.731,88 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 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 (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 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, 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 2013 r., jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 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.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę, że w związku z wystąpieniem straty bilansowej w roku

badanym oraz pogorszeniem się sytuacji finansowej, spowodowanej znacznym wzrostem należności zagrożonych, Bank został zobligowany przez Komisję Nadzoru Finansowego pismem z dnia 13 września 2013 r. znak DBS/DBS_W4/720/1/2013/MW2 do sporządzenia programu postępowania naprawczego.
Na dzień zakończenia badania, Bank oczekuje na zatwier-

dzenie programu naprawczego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
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
(-)
Ireneusz Kurczyna
Nr ewid. 10182

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 29 maja 2014 r.

WYCIĄG Z UCHWAŁY NR 7

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pieńsku z dnia 24 czerwca 2014 r.

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2013 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 2013 r., na które składa się:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.
2. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2013 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 74.595.209,05 zł.
3. Współczynnik wypłacalności 13,21%.
4. Zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2013 r. wykazujące:
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 10.995.496,41 zł
 - pozostałe zobowiązania w kwocie 2.020.283,60 zł.
5. Rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. i wykazujący stratę netto w kwocie -1.109.102,33 zł.
6. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r., wykazujące spadek kapitału własnego o kwotę -1.170.099,23 zł.
7. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 833.731,88 zł.
8. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

[...]

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli
(-)
Bogumiła Glonek

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli
(-)
Mirosław Matuszewski

WYCIĄG Z UCHWAŁY NR 8

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pieńsku
z dnia 24 czerwca 2014 r.

w sprawie sposobu pokrycia straty bilansowej w 2013 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 Pieńsku z dnia 25 maja 2012 r., postanawia się, co następuje:

§ 1

Osiągniętą w 2013 r. stratę bilansową netto w wysokości – 1.109.102,33 zł pokrywa się jednorazowo w ciężar funduszu zasobowego.

[. . .]

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli
(-)
Bogumiła Glonek

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli
(-)
Mirosław Matuszewski

