

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**  
**Banku Spółdzielczego**  
w Pieńsku  
za 2009 r.

**Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**

1. Bank Spółdzielczy w Pieńsku z siedzibą w Pieńsku przy ul. Staszica 20. Wpis do Krajowego Rejestru Sądowego, Sądu Rejonowego we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nastąpił dnia 13 maja 2002 r. pod numerem KRS 0000109983.
  2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 r.
  3. Sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem sporządzonym na podstawie danych wynikających z ksiąg rachunkowych prowadzonych łącznie dla Centrali i wszystkich jednostek organizacyjnych Banku.
  4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
  5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
  6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2009 r. wprowadzono w oparciu o:
    - Ustawę o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (jednolity tekst Dz.U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami).
    - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. Nr 161, poz. 1002).
    - Rozporządzenie 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. zmianami).
    - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 15 października 2008 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz.U. z 2008 r. Nr 195, poz. 1202).
    - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. Nr 149, poz. 1674 z późn. zmianami).
- Wykazane w bilansie na koniec roku obrotowego aktywa i pasywa wyceniono:
- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej,
  - aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności (bony skarbowe, obligacje) nie wystąpiły w bilansie banku w 2009 r.,
  - udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych, pomniejszone o odpisy aktualizujące wartość z tytułu rezerw celowych utworzonych zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,

- akcje i udziały wycenia się według cen nabycia, aktywa posiadane przez Bank zaliczone są do aktywów trwałych i nie objęte publicznym obrotem papierami wartościowymi,
  - środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wycenia się wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne,
  - zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki od zobowiązań,
  - wynik finansowy netto ustala się z uwzględnieniem odpowiednio art. 6, 35, 35a, 35c, 35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy, przepisów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz § 25 ust. 2 i 3 rozporządzenia MF z dnia 29 sierpnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Do wyniku finansowego z tytułu odsetek zalicza się przychody z tytułu prowizji podlegających rozliczeniu metodą efektywnej stopy procentowej przypadające za okres sprawozdawczy.
7. W roku obrotowym nie dokonano zmian zasad rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. Nie dokonano istotnych zmian w sposobie sporządzania sprawozdania finansowego w stosunku do poprzedniego roku obrotowego.
9. Bank nie dokonywał w roku bieżącym korekt błęd podstawowego.
10. Po dniu bilansowym, nie wystąpiły znaczące zdarzenia, jakie mogłyby być uwzględnione w bilansie oraz rachunku zysku i strat.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat poprzednich w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2009.
12. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy:

| Pozycje sprawozdania finansowego        | 2008          | 2009          |
|---|---------------|---------------|
| Suma bilansowa netto                    | 45.030.439,71 | 47.431.183,12 |
| Zobowiązania pozabilansowe              |               |               |
| - Zobowiązań udzielonych finansowych    | 3.839.480,39  | 2.738.357,06  |
| - Zobowiązań udzielonych gwarancyjnych  | 349.189,99    | 231.170,07    |
| - Zobowiązań otrzymanych finansowych    | 3.160.000,00  | 9.132.000,00  |
| - Zobowiązań otrzymanych gwarancyjnych  | 0,00          | 0,00          |
| - Pozostałe                             | 35.496.063,00 | 42.989.563,00 |
| Zysk/strata netto                       | 765.376,68    | 361.508,78    |
| Bilansowa zmiana przepływów pieniężnych | -134.814,44   | -178.712,92   |
| Zmiany w kapitale                       | 686.869,30    | 223.428,02    |

Należna kwota za badanie sprawozdania finansowego dla podmiotu uprawnionego do badania za 2009 r. wynosi: 8.003,83 zł (słownie złotych: osiem tysięcy trzy 83/100).

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 2009 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  | 1.258.986,92         | 1.056.950,32  | I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego  | -                    | -             |
| 1. W rachunku bieżącym  | 1.258.986,92         | 1.056.950,32  | 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   | 34.912.375,26        | 37.781.298,76 |
| III. Należności od sektora finansowego  | 7.260.010,17         | 4.650.777,62  | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:  | 22.413.118,30        | 26.845.167,79 |
| 1. W rachunku bieżącym  | 296.649,83           | 319.973,51    | a) bieżące   | 8.049.216,33         | 10.217.246,10 |
| 2. Terminowe  | 6.963.360,34         | 4.330.804,11  | b) terminowe   | 14.363.901,97        | 16.627.921,69 |
| IV. Należności od sektora niefinansowego  | 29.360.019,65        | 33.781.820,76 | 2. Pozostałe, w tym:   | 12.499.256,96        | 10.936.130,97 |
| 1. W rachunku bieżącym  | 3.679.302,31         | 5.279.873,79  | a) bieżące   | 10.187.275,31        | 7.987.412,29  |
| 2. Terminowe  | 25.680.717,34        | 28.501.946,97 | b) terminowe   | 2.311.981,65         | 2.948.718,68  |
| V. Należności od sektora budżetowego  | 5.156.503,66         | 5.992.001,09  | IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego   | 2.708.697,21         | 2.064.026,05  |
| 1. W rachunku bieżącym  | -                    | -             | 1. Bieżące   | 2.708.697,21         | 2.064.026,05  |
| 2. Terminowe  | 5.156.503,66         | 5.992.001,09  | 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   | 50.147,48            | 75.330,72     | VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                               | -                    | -             |
| 1. Banków   | 50.147,48            | 75.330,72     | VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                       | -                    | -             |
| 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych  | -                    | -             | VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania   | 242.081,01           | 168.593,46    |
| 3. Pozostałe  | -                    | -             | IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone                                    | 811.886,27           | 869.890,87    |
| 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                                     | 811.886,27           | 869.890,87    |
| IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych  | -                    | -             | X. Rezerwy   | 126.821,00           | 95.367,00     |
| 1. W instytucjach finansowych   | -                    | -             | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 39.662,00            | 28.240,00     |
|   |                      |               | 2. Pozostałe rezerwy   | 87.159,00            | 67.127,00     |
|   |                      |               | XI. Zobowiązania podporządkowane   | -                    | -             |

| 0  | 1             | 2             | 3  | 4             | 5             |
|--|---------------|---------------|--|---------------|---------------|
| 2. W pozostałych jednostkach                               | -             | -             | XII. Kapitał (fundusz) podstawowy                            | 496.050,00    | 501.900,00    |
| X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych         | -             | -             | XIII. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) | -4.528,99     | -3.158,07     |
| 1. W instytucjach finansowych                              | -             | -             | XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)                          | -             | -             |
| 2. W pozostałych jednostkach                               | -             | -             | XV. Kapitał (fundusz) zapasowy                               | 4.847.778,82  | 5.467.853,82  |
| XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach                 | 50.000,00     | 50.000,00     | XVI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                 | 41.586,42     | 41.586,42     |
| 1. W instytucjach finansowych                              | 50.000,00     | 50.000,00     | 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                      | 11.845,65     | 12.615,82     | XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych                         | -             | -             |
| w tym: wartość firmy                                       | -             | -             | XIX. Zysk (strata) netto                                     | 765.376,68    | 361.508,78    |
| XIV. Rzeczowe aktywa trwałe                                | 1.846.158,18  | 1.584.747,79  |  |               |               |
| XV. Inne aktywa  | 125.739,00    | 102.103,00    |  |               |               |
| 1. Przejęte aktywa – do zbycia                             | -             | -             |  |               |               |
| 2. Pozostałe   | 125.739,00    | 102.103,00    |  |               |               |
| XVI. Rozliczenia międzyokresowe                            | 111.029,00    | 124.836,00    |  |               |               |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego         | 111.029,00    | 124.836,00    |  |               |               |
| 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                    | -             | -             |  |               |               |
| Aktywa razem   | 45.030.439,71 | 47.431.183,12 | Pasywa razem   | 45.030.439,71 | 47.431.183,12 |
|  |               |               | Współczynnik wypłacalności „R”                               | 16,84         | 16,89         |

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                 | 7.348.670,38         | 12.101.527,13 |
| 1. Zobowiązania udzielone:                                      | 4.188.670,38         | 2.969.527,13  |
| a) finansowe  | 3.839.480,39         | 2.738.357,06  |
| b) gwarancyjne  | 349.189,99           | 231.170,07    |
| 2. Zobowiązania otrzymane:                                      | 3.160.000,00         | 9.132.000,00  |
| a) finansowe  | 3.160.000,00         | 9.132.000,00  |
| b) gwarancyjne  | -                    | -             |
| II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | -                    | -             |

|                | 0 | 1             | 2             |
|----------------|---|---------------|---------------|
| III. Pozostałe |   | 35.496.063,00 | 42.989.563,00 |

Wiceprezes Zarządu  
ds. Finansowych  
(-)  
*Barbara Brodziak*

Członek Zarządu  
(-)  
*Ryszard Buczkowski*

Wiceprezes Zarządu  
ds. Handlowych  
(-)  
*Irena Górka*

Prezes Zarządu  
(-)  
*mgr Zygmunt Listwan*

**Bank Spółdzielczy**  
w Pięsku

**Rachunek zysków i strat**  
**sporządzony za 2009 r.**  
(w złotych)

| Wyszczególnienie pozycji rachunku  | Stan za rok: |              |
|--|--------------|--------------|
|  | poprzedni    | bieżący      |
| 0  | 1            | 2            |
| I. Przychody z tytułu odsetek  | 2.923.408,31 | 2.534.912,29 |
| 1. Od sektora finansowego  | 418.031,47   | 151.163,68   |
| 2. Od sektora niefinansowego   | 1.668.473,32 | 1.741.695,63 |
| 3. Od sektora budżetowego  | 836.903,52   | 642.052,98   |
| 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu  | -            | -            |
| II. Koszty odsetek   | 944.111,71   | 1.186.302,44 |
| 1. Od sektora finansowego  | 1.287,81     | 874,96       |
| 2. Od sektora niefinansowego   | 823.137,37   | 1.139.322,35 |
| 3. Od sektora budżetowego  | 119.686,53   | 46.105,13    |
| III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)   | 1.979.296,60 | 1.348.609,85 |
| IV. Przychody z tytułu prowizji  | 1.083.569,99 | 1.194.122,73 |
| V. Koszty prowizji   | 103.106,14   | 97.824,35    |
| VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)   | 980.463,85   | 1.096.298,38 |
| 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  | -            | -            |
| X. Wynik działalności bankowej   | 2.959.760,45 | 2.450.173,23 |
| XI. Pozostałe przychody operacyjne   | 74.320,94    | 44.706,03    |
| XII. Pozostałe koszty operacyjne   | 88.446,35    | 28.393,15    |
| XIII. Koszty działania banku   | 1.934.881,67 | 1.817.580,31 |
| 1. Wynagrodzenia   | 1.129.724,56 | 1.016.853,61 |
| 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia  | 260.366,79   | 240.649,61   |
| 3. Inne  | 544.790,32   | 560.377,09   |
| XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych   | 97.225,54    | 147.602,14   |
| XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości  | 64.745,65    | 96.159,55    |
| 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe   | 64.745,65    | 96.159,55    |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | -            | -            |
| XVI. Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości  | 98.742,12    | 62.922,67    |
| 1. Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe   | 98.742,12    | 62.922,67    |
| 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | -            | -            |
| XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)  | -33.996,47   | 33.236,88    |
| XVIII. Wynik działalności operacyjnej  | 947.524,30   | 468.066,78   |
| XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych   | -            | -            |

| 0   | 1           | 2          |
|---|-------------|------------|
| 1. Zyski nadzwyczajne   | -           | -          |
| 2. Straty nadzwyczajne  | -           | -          |
| XX. Zysk (strata) brutto  | 947.524,30  | 468.066,78 |
| XXI. Podatek dochodowy  | -182.147,62 | 106.558,00 |
| XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | -           | -          |
| XXIII. Zysk (strata) netto  | 765.376,68  | 361.508,78 |

Wiceprezes Zarządu  
ds. Finansowych  
(-)  
Barbara Brodziak

Członek Zarządu  
(-)  
Ryszard Buczkowski

Wiceprezes Zarządu  
ds. Handlowych  
(-)  
Irena Górską

Prezes Zarządu  
(-)  
mgr Zygmunt Listwan

**Bank Spółdzielczy**  
w Pieńsku

**Zestawienie zmian w kapitale własnym**  
**sporządzone za 2009 r.**  
(w złotych)

| Treść  | Kwota za rok: |              |
|--|---------------|--------------|
|  | poprzedni     | bieżący      |
| 0  | 1             | 2            |
| I. Kapitał własny na początek okresu (BO)                            | 5.541.709,66  | 6.228.578,96 |
| - korekty błędów podstawowych  | -             | -            |
| IIa. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach            | 5.541.709,66  | 6.228.578,96 |
| 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                   | 500.250,00    | 496.050,00   |
| 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                         | -4.200,00     | 5.850,00     |
| a) zwiększenia (z tytułu)  | 54.328,19     | 15.600,00    |
| - emisji akcji   | -             | -            |
| - wpłaty i dopłaty do udziałów                                       | 54.328,19     | 15.600,00    |
| - oprocentowanie udziałów  | -             | -            |
| - cesja  | -             | -            |
| b) zmniejszenia (z tytułu)   | 58.528,19     | 9.750,00     |
| - umorzenia akcji  | -             | -            |
| - wypłaty, przeksięgowania udziałów                                  | 58.528,19     | 9.750,00     |
| - podatek od dopisanego oprocentowania                               | -             | -            |
| - wyksięgowanie nadpłaconych udziałów                                | -             | -            |
| - wykluczenie, wykreślenie   | -             | 1.800,00     |
| - cesja  | -             | -            |
| 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                   | 496.050,00    | 501.900,00   |
| 2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu | -11.082,86    | -4.528,99    |
| 2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego          | 6.553,87      | 1.370,92     |
| a) zwiększenia (z tytułu)  | -             | -            |
| - zadeklarowane nie wpłacone udziały                                 | -             | -            |
| - .....  | -             | -            |
| - .....  | -             | -            |
| b) zmniejszania (z tytułu)   | 6.553,87      | 1.370,92     |
| - wpłaty zadeklarowanych udziałów                                    | -             | -            |
| - uzupełnienie udziałów z dywidendy i dopłat                         | 6.553,87      | 1.370,92     |
| - .....  | -             | -            |
| 2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu | -4.528,99     | -3.158,07    |
| 3. Akcje własne na początek okresu                                   | -             | -            |
| a) zwiększenie   | -             | -            |
| b) zmniejszenie  | -             | -            |
| 3.1. Akcje własne na koniec okresu                                   | -             | -            |
| 4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                     | 4.387.778,82  | 4.847.778,82 |
| 4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                           | 460.000,00    | 620.075,00   |

| 0  | 1            | 2            |
|--|--------------|--------------|
| a) zwiększenia (z tytułu)  | 460.000,00   | 620.075,00   |
| – emisji akcji powyżej wartości nominalnej                                   | –            | –            |
| – podziału zysku (ustawowo)  | 460.000,00   | 620.000,00   |
| – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) z lat ubiegłych | –            | –            |
| – wpłata wpisowego   | –            | 75,00        |
| – przeksięgowanie funduszu z aktualizacji                                    | –            | –            |
| b) zmniejszenia (z tytułu)   | –            | –            |
| – pokrycia straty  | –            | –            |
| – .....  | –            | –            |
| 4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu                             | 4.847.778,82 | 5.467.853,82 |
| 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                      | 82.316,03    | –            |
| 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                      | 82.316,03    | –            |
| 7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu                | –            | 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    |
| 8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                          | 540.861,25   | 765.376,68   |
| 8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                 | 540.861,25   | 765.376,68   |
| – korekty błędów podstawowych  | –            | –            |
| 8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                   | 540.861,25   | 765.376,68   |
| 8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych  | -540.861,25  | -765.376,68  |
| a) zwiększenia (z tytułu)  | –            | –            |
| – podziału zysku z lat ubiegłych   | –            | –            |
| – .....  | –            | –            |
| – .....  | –            | –            |
| b) zmniejszenia (z tytułu)   | 540.861,25   | 765.376,68   |
| – podziału zysku na: – fundusz zasobowy                                      | 460.000,00   | 620.000,00   |
| – fundusz ogólnego ryzyka  | –            | –            |
| – oprocentowanie udziałów członkowskich                                      | 65.418,19    | 68.523,93    |
| – nagrody dla pracowników  | –            | 63.556,68    |
| – fundusz społeczno-kulturalny   | 15.443,06    | 13.296,07    |
| – .....  | –            | –            |
| 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  | –            | –            |

| 0   | 1            | 2            |
|---|--------------|--------------|
| 8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu  | -            | -            |
| 8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                 | -            | -            |
| 9. Wynik netto  | 765.376,68   | 361.508,78   |
| a) zysk netto   | 765.376,68   | 361.508,78   |
| b) strata netto   | -            | -            |
| II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)  | 6.228.578,96 | 6.452.006,98 |
| III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | -            | 6.364.141,86 |

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 przepływów pieniężnych**  
**sporządzony za 2009 r.**  
(w złotych)

| Wyszczególnienie   | Kwota za rok: |               |
|--|---------------|---------------|
|  | poprzedni     | bieżący       |
| 0  | 1             | 2             |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej  |               |               |
| I. Zysk (strata) netto   | 765.376,68    | 361.508,78    |
| II. Korekty razem:   | -102.702,04   | -31.517,02    |
| 1. Amortyzacja   | 97.225,54     | 147.602,14    |
| 2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych  | -             | -             |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)   | -             | -             |
| 4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej  | -             | -             |
| 5. Zmiana stanu rezerw   | 22.078,82     | -31.454,00    |
| 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych  | -50.147,48    | -25.183,24    |
| 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego  | 2.471.442,60  | 2.632.556,23  |
| 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | -5.446.200,53 | -5.257.298,54 |
| 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   | 2.741.481,28  | 2.224.252,34  |
| 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   | 119.390,46    | -73.487,55    |
| 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  | -9.530,58     | -13.807,00    |
| 17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych   | 5.401,85      | 58.004,60     |
| 18. Inne korekty   | -53.844,00    | 23.636,00     |
| III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)  | 662.674,64    | 46.329,76     |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej  |               |               |
| I. Wpływy  | -             | -             |
| 1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych   | -             | -             |
| 2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych  | -             | -             |
| 3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych   | -             | -             |
| 4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | -             | -             |
| 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | -             | -             |



| 0   | 1            | 2            |
|---|--------------|--------------|
| 6. Inne wpływy inwestycyjne   | -            | -            |
| II. Wydatki   | 718.981,70   | 86.961,92    |
| 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) | -            | -            |
| 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 718.981,70   | 86.961,92    |
| 6. Inne wydatki inwestycyjne  | -            | -            |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I±II)  | -718.981,70  | -86.961,92   |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej  |              |              |
| I. Wpływy   | 2.353,87     | 17.045,92    |
| 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   | 2.353,87     | 16.970,92    |
| 6. Inne wpływy finansowe  | -            | 75,00        |
| II. Wydatki   | 80.861,25    | 155.126,68   |
| 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  | 65.418,19    | 78.273,93    |
| 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku  | 15.443,06    | 76.852,75    |
| 9. Nabycie akcji własnych   | -            | -            |
| 10. Inne wydatki finansowe  | -            | -            |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)   | -78.507,38   | -138.080,76  |
| D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)   | -134.814,44  | -178.712,92  |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych   | -134.814,44  | -178.712,92  |
| - w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych   | -            | -            |
| F. Środki pieniężne na początek okresu  | 1.690.451,19 | 1.555.636,75 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D)  | 1.555.636,75 | 1.376.923,83 |
| - w tym: o ograniczonej możliwości dysponowania   | -            | -            |

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 Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli członków Banku Spółdzielczego w Pieńsku

- I. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pieńsku, 59-930 Pieńsk, ul. Staszica 20, na które składa się:
  - 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
  - 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 47.431.183,12 zł,
  - 3) współczynnik wypłacalności 16,89%,
  - 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2009 r. wykazujące:

- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane 12.101.527,13 zł,
- pozostałe 42.989.563,00 zł,
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. i wykazujący zysk netto w kwocie 361.508,78 zł,
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r., wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 223.428,02 zł,

7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 178.712,92 zł,

8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

II. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do:

- 1) postanowień rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
- 2) wiedzy i doświadczenia wynikającego z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich obowiązywania,
- 3) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2008 r. Nr 161, poz. 1002),
- 4) przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.),
- 5) przepisów ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (t.j. Dz.U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848 z późn. zm.),
- 6) przepisów ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. – o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2000 r. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm.),
- 7) postanowień statutu Banku z dnia 26 czerwca 2007 r. z późn. zm. uchwalonymi przez Zebranie Przedstawi-

cieli i zgłoszonymi do Sądu Rejonowego dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, IX Wydział Gospodarczy KRS.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób weryfikacyjny – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

III. 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 badanego Banku na dzień 31 grudnia 2009 r., jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.,
- b) sporządzone zostało we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z określonymi w powołanej wyżej ustawie 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.

IV. Sprawozdanie z działalności Banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Kluczowy Biegły Rewident  
przeprowadzający badanie  
(-)  
*Barbara Adamczyk*  
Nr ewid. 6

Związek Rewizyjny  
Banków Spółdzielczych  
*im. F. Stefczyka*  
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14  
Nr ewid. 1459

Członek Zarządu  
(-)  
*mgr Józefa Kaczmarczyk*  
Biegły Rewident  
Nr ewid. 9103

Warszawa, dnia 3 marca 2010 r.

## WYCIĄG Z UCHWAŁY NR 7

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
z dnia 9 czerwca 2010 r.

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2009 r.

## § 1

Na podstawie § 21 pkt 1 ppkt 2 statutu Banku (...) Zebranie Przedstawicieli zatwierdza sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Pieńsku sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 r., na które składa się:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.
2. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 47.431.183,12 zł.
3. Współczynnik wypłacalności 16,89%.
4. Zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2009 r. wykazujące:
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 12.101.527,13 zł
  - pozostałe zobowiązania w kwocie 42.989.563,00 zł.
5. Rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. i wykazujący zysk netto w kwocie 361.508,78 zł.
6. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r., wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 223.428,02 zł.
7. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 178.712,92 zł.
8. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

[...]

Sekretarz  
Zebrania Przedstawicieli  
(-)  
*Andrzej Pięta*

Przewodniczący  
Zebrania Przedstawicieli  
(-)  
*Mirosław Matuszewski*

## WYCIĄG Z UCHWAŁY NR 8

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pieńsku  
z dnia 9 czerwca 2010 r.

w sprawie podziału nadwyżki bilansowej – zysku wypracowanego w 2009 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 (...) postanawia się, co następuje:

## § 1

Osiągniętą w 2009 r. nadwyżkę bilansową – zysk netto dzieli się w następujący sposób:

|  |                |
|--|----------------|
| Zysk bilansowy brutto  | 468.066,78 zł  |
| Podatek dochodowy  | -131.787,00 zł |
| Podatek dochodowy odroczony                                    | +25.229,00 zł  |
| Nadwyżka bilansowa – zysk netto do podziału                    | 361.508,78 zł  |
| Nadwyżka bilansowa – zysk netto przeznacza się na:             |                |
| – fundusz zasobowy (...)                                       | 260.000,00 zł  |
| – dywidendy do udziałów członkowskich (13%)                    | 63.901,93 zł   |
| – fundusz społeczno-kulturalny – do dyspozycji Rady Nadzorczej | 10.606,85 zł   |
| – fundusz społeczno-kulturalny – do dyspozycji Zarządu         | 27.000,00 zł   |

[...]

Sekretarz  
Zebrania Przedstawicieli  
(-)  
*Andrzej Pięta*

Przewodniczący  
Zebrania Przedstawicieli  
(-)  
*Mirosław Matuszewski*