

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 na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzenie 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 obrachunkowego rozpoczynającego się 1 stycznia 2016 r. i kończącego się 31 grudnia 2016 r.

MSH

3. W skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.
4. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej – w dającej się przewidzieć przyszłości – w niezmiennym istotnie zakresie. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzania sprawozdania finansowego, a dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości stwierdzając, że nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.
5. W 2016 roku nie wystąpiło połączenie z inną jednostką.
6. Przy sporządzeniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2016 r. zostały przyjęte zasady rachunkowości zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r., poz. 1047 z późniejszymi zmianami) 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 30/2015 z dnia 25.03.2015 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, 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 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 2016 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 innych zmian sposobu sporządzania finansowego.
8. Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błęd.
9. Po dniu bilansowym, tj. 31 grudnia 2016 roku w Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za 2016 r.
10. W Banku w roku obrotowym 2016 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 rok 2016 wynosi 8 080,31 zł (słownie: osiem tysięcy osiemdziesiąt zł. 31/100). Do powyższej kwoty doliczony zostanie podatek VAT w wysokości 23 %.

Sporządził:

Agnieszka Gradecka

p.o. Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pieńsku:

Justyna Glinka
Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ds. Handlowych
Agnieszka Wojtasińska

Agnieszka Gradecka
p.o. Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - 59-930 Pieńsk ul. Staszica 20
 Nr kodu bankowego - 83820001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 857 813,58	1 543 500,24
	1. W rachunku bieżącym	1 857 813,58	1 543 500,24
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	16 525 397,85	12 672 337,47
	1. W rachunku bieżącym	981 824,44	740 690,83
	2. Terminowe	15 543 573,41	11 931 646,64
IV.	Należności od sektora niefinansowego	41 957 605,82	45 768 256,05
	1. W rachunku bieżącym	1 861 067,24	2 894 801,02
	2. Terminowe	40 096 538,58	42 873 455,03
V.	Należności od sektora budżetowego	9 640 035,33	10 306 144,41
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	9 640 035,33	10 306 144,41
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	7 944 927,73	3 299 069,40
	1. Banków	7 944 927,73	3 299 069,40
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	523 152,50	435 000,00
	1. W instytucjach finansowych	518 152,50	435 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	18 674,79	5 987,10
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 427 003,09	1 372 746,66
XV.	Inne aktywa	389 678,34	387 712,57
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	389 678,34	387 712,57
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	147 543,42	180 932,77
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	146 526,00	178 655,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 017,42	2 277,77
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	80 431 832,45	75 971 686,67

Sporządził:

Agnieszka Gradecka

Agnieszka Gradecka

p.o. Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Justyna Glinka

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Wiceprezes Zarządu Agnieszka Gradecka
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. Handlowych

Agnieszka Wojtasińska

p.o. Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Data - 07.03.2017r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - 59-930 Pieńsk ul. Staszica 20
 Nr kodu bankowego - 83820001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	65 599 280,87	61 900 720,39
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	59 459 570,40	55 386 108,35
	a) bieżące	24 914 823,60	21 759 414,73
	b) terminowe	34 544 746,80	33 626 693,62
	2. Pozostałe, w tym:	6 139 710,47	6 514 612,04
	a) bieżące	5 643 787,33	5 911 361,23
	b) terminowe	495 923,14	603 250,81
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 526 764,28	5 916 178,18
	1. Bieżące	7 526 764,28	5 916 178,18
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	328 480,71	456 261,92
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 030 618,01	796 062,19
	1. Rozlicz.mędzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 030 618,01	796 062,19
X.	Rezerwy	36 475,86	45 946,05
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15 001,00	10 582,00
	2. Pozostałe rezerwy	21 474,86	35 364,05
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	434 700,00	453 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 279 837,50	6 104 984,55
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41 364,41	41 364,41
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	82 316,03	82 316,03
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	82 316,03	82 316,03
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	- 928 005,22	174 852,95
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	80 431 832,45	75 971 686,67
	Łączny współczynnik kapitałowy	13,47	13,51

Sporządził:

Agnieszka Gradecka

Zarząd Banku :

Agnieszka Gradecka

p.o. Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

(pieczęć i podpis)

Agnieszka Gradecka

p.o. Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. Handlowych

Agnieszka Wojtasińska

Data - 07.03.2017r.

Justyna Glinka
 Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - 59-930 Pieńsk ul. Staszica 20
 Nr kodu bankowego - 83820001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	65 599 280,87	61 900 720,39
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	59 459 570,40	55 386 108,35
	a) bieżące	24 914 823,60	21 759 414,73
	b) terminowe	34 544 746,80	33 626 693,62
	2. Pozostałe, w tym:	6 139 710,47	6 514 612,04
	a) bieżące	5 643 787,33	5 911 361,23
	b) terminowe	495 923,14	603 250,81
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 526 764,28	5 916 178,18
	1. Bieżące	7 526 764,28	5 916 178,18
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	328 480,71	456 261,92
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 030 618,01	796 062,19
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 030 618,01	796 062,19
X.	Rezerwy	36 475,86	45 946,05
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15 001,00	10 582,00
	2. Pozostałe rezerwy	21 474,86	35 364,05
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	434 700,00	453 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 279 837,50	6 104 984,55
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41 364,41	41 364,41
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	82 316,03	82 316,03
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	82 316,03	82 316,03
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	- 928 005,22	174 852,95
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	80 431 832,45	75 971 686,67
	Współczynnik wypłacalności	13,47	13,51

Sporządził:

Agnieszka Gradecka

Zarząd Banku :

Agnieszka Gradecka

p.o. Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 (pieczęć i podpis)

Data - 07.03.2017r.

Justyna Glinka
 Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. Handlowych
 Agnieszka Wojtasińska

Agnieszka Gradecka
 p.o. Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
Adres siedziby Banku - 59-930 Pieńsk ul. Staszica 20
Nr kodu bankowego - 83820001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 329 334,87	1 388 240,99
	1. Zobowiązania udzielone:	1 329 334,87	1 388 240,99
	a) finansowe	1 131 647,93	1 149 987,31
	b) gwarancyjne	197 686,94	238 253,68
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	2 313 545,39	3 133 179,15

Sporządził:

Agnieszka Gradecka

Zarząd Banku :

Agnieszka Gradecka

p.o. Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
(pieczęć i podpis)

Data - 07.03.2017r.

Justyna Glinka

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ds. Handlowych

Agnieszka Wojtasińska

Agnieszka Gradecka

p.o. Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - 59-930 Pieńsk ul. Staszica 20
 Nr kodu bankowego - 83820001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2016 r.	za 2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 401 162,33	2 453 686,37
	1. Od sektora finansowego	301 171,00	262 566,18
	2. Od sektora niefinansowego	1 758 562,14	1 787 948,02
	3. Od sektora budżetowego	341 429,19	403 172,17
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	614 197,75	766 034,54
	1. Od sektora finansowego	445,89	-
	2. Od sektora niefinansowego	556 434,12	704 038,19
	3. Od sektora budżetowego	57 317,74	61 996,35
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 786 964,58	1 687 651,83
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 148 501,80	1 069 989,48
V.	Koszty prowizji	223 974,57	166 543,96
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	924 527,23	903 445,52
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	45 000,00	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	45 000,00	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	17 606,60	36 606,27
X.	Wynik na działalności bankowej	2 774 098,41	2 627 703,62
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	123 206,36	21 369,21
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	14 345,74	48 840,22
XIII.	Koszty działania banku	1 828 980,87	2 007 739,80
	1. Wynagrodzenia	966 767,73	983 664,45
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	199 010,04	206 222,00
	3. Inne	663 203,10	817 853,35
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	141 418,84	124 855,08
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 877 302,85	274 175,14
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 877 302,85	274 175,14
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	139 959,31	51 574,36
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	139 959,31	51 574,36
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 737 343,54	222 600,78
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	- 824 784,22	245 036,95
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	- 824 784,22	245 036,95
XXI.	Podatek dochodowy	103 221,00	70 184,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	- 928 005,22	174 852,95

Sporządził:

Agnieszka Gradecka

Zarząd Banku :

Agnieszka Gradecka

p.o. Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 (pieczęć i podpis)

Justyna Glinka

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. Handlowych

Agnieszka Wojtasińska

Agnieszka Gradecka

p.o. Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Data - 07.03.2017r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - 59-930 Pieńsk ul. Staszica 20
 Nr kodu bankowego - 83820001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	6 856 517,94	6 731 614,99
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	6 856 517,94	6 731 614,99
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	453 000,00	502 950,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 18 300,00	- 49 950,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	18 300,00	49 950,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	18 300,00	49 950,00
	- wypłata		-
	- rezygnacja z członkostwa		-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	434 700,00	453 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 104 984,55	5 754 303,50
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	174 852,95	350 681,05
	a) zwiększenia (z tytułu)	174 852,95	350 681,05
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		-
	- podziału zysku (ustawowo)	174 852,95	350 681,05
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 279 837,50	6 104 984,55
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	41 364,41	41 364,41
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	41 364,41	41 364,41

MS H

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - 59-930 Pieńsk ul. Staszica 20
 Nr kodu bankowego - 83820001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- z podziały zysku	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
-	-	-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	82 316,03	82 316,03
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
-	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	82 316,03	82 316,03
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	174 852,95	350 681,05
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	174 852,95	350 681,05
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	174 852,95	350 681,05
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 174 852,95	- 350 681,05
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	174 852,95	350 681,05
-	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	174 852,95	350 681,05
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	-	-
-	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	- z przeks.prow.ESP	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	- 928 005,22	174 852,95
a)	zysk netto	-	174 852,95
b)	strata netto	- 928 005,22	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	5 910 212,72	6 856 517,94
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	5 910 212,72	6 856 517,94

Sporządził:

Agnieszka Gradecka

Agnieszka Gradecka

pro: Prezes Zarządu.
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku.

Zarząd Banku :

Justyna Glinka

Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku Agnieszka Gradecka
 ds. Handlowych

Agnieszka Wojcisińska p.o. Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Data - 07.03.2017r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - 59-930 Pieńsk ul. Staszica 20
 Nr kodu bankowego - 83820001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	740 871,95	- 571 644,24
I.	Zysk (strata) netto	- 928 005,22	174 852,95
II.	Korekty razem:	1 668 877,17	- 746 497,19
1.	Amortyzacja	141 418,84	124 855,08
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 85 813,56	- 98 188,17
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 43 576,90	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 9 470,19	- 8 328,46
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 4 645 858,33	- 3 299 069,40
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 611 926,77	2 052 974,99
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 476 759,31	- 812 055,75
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	5 309 146,58	1 611 902,50
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	- 127 781,21	8 878,28
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	33 389,35	3 784,65
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	234 555,82	- 300 618,35
18.	Inne korekty	- 1 965,77	- 30 632,56
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	740 871,95	- 571 644,24
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 167 125,00	38 379,47
I.	Wpływy	160 813,56	98 188,17
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)	75 000,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	85 813,56	98 188,17
II.	Wydatki	327 938,56	59 808,70
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)	118 152,50	10 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	208 362,96	49 808,70
6.	Inne wydatki inwestycyjne	1 423,10	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 167 125,00	38 379,47

406 41

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pieńsku
 Adres siedziby Banku - 59-930 Pieńsk ul. Staszica 20
 Nr kodu bankowego - 83820001

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 18 300,00	- 49 950,00
I.	Wpływy		
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	18 300,00	49 950,00
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	18 300,00	49 950,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 18 300,00	- 49 950,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	555 446,95	- 583 214,77
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	555 446,95	- 583 214,77
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	2 284 191,07	2 867 405,84
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	2 839 638,02	2 284 191,07
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Sporządził:

Agnieszka Gradecka

Zarząd Banku :

Agnieszka Gradecka
 p.o. Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
(pieczęć i podpis)

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku
 ds. Handlowych
 Agnieszka Wojtasińska

Agnieszka Gradecka
 p.o. Prezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku

Data - 07.03.2017r.

Justyna Glinka
 Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
 Banku Spółdzielczego w Pieńsku



ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. Franciszka Stefczyka

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

**Bank Spółdzielczy
w Pieńsku**

OPINIA
Niezależnego Biegłego Rewidenta
i
Raport
z badania sprawozdania finansowego
na dzień 31.12.2016 r.

WARSZAWA - MAJ 2017 r.

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Pieńsku

59-930 Pieńsk ul. Staszica 20

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pieńsku z siedzibą w miejscowości Pieńsk, na które składa się:

- | | | |
|---|---------------|---------------|
| 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego; | | |
| 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą | 80 431 832,45 | zł |
| 3) łączny współczynnik kapitałowy | 13,47 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku | | |
| - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie | 1 329 334,87 | zł |
| - pozostałe w kwocie | 2 313 545,39 | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku | | |
| wykazujący stratę netto w wysokości | - | 928 005,22 zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku | | |
| wykazujące spadek kapitału własnego o kwotę | - | 946 305,22 zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. | | |
| wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o | 555 446,95 | zł |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia. | | |

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późn.zm.) zwaną dalej "ustawą o rachunkowości", wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o *rachunkowości* oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od naszego osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe

- a) przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2016 r. jak też jej wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego, zwracamy uwagę, że Bank jest w trakcie realizacji "Programu postępowania naprawczego na lata 2016-2018" zaakceptowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w Warszawie pismem DBS/DBS_W4/720/2/8/016/EJ z dnia 18.05.2016 r. Pismem z dnia 03.01.2017 r. Bank poinformował KNF o istnieniu zagrożenia dla dalszej realizacji programu postępowania naprawczego w obszarze jakości portfela kredytowego oraz wyniku finansowego po złożeniu przez jednego z klientów wniosku o ogłoszenie upadłości likwidacyjnej. W dniu 04.01.2017 r. KNF zleciła Bankowi dokonanie przeglądu i weryfikacji programu postępowania naprawczego pod kątem kompletności i zgodności z wymogami dotyczącymi planów naprawy oraz grupowego planu naprawy. Opracowany "Program postępowania naprawczego na lata 2017-2018 z uwzględnieniem elementów planu naprawy" został wysłany do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dnia 19.04.2017 r. Do dnia zakończenia badania sprawozdania finansowego za rok 2016, Bank nie otrzymał akceptacji ww."Programu (...)".

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. *prawo bankowe* (Dz. U. z 2016 r., poz. 1988, z późn. zm.), zwanej dalej "*Prawem bankowym*", naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w sprawozdaniu z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie "Odpowiedzialność biegłego rewidenta" powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Ponadto informacje finansowe zawarte w sprawozdaniu z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 *prawa bankowego*.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**


Anna Krackowska
Nr rej. KIBR: 11520



**Prezes Zarządu
Biegły rewident**


Piotr Huzior
Nr rej. KIBR: 9866

Warszawa, dnia 18.05.2017 r.

UCHWAŁA NR 6

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pieńsku z dnia 21 czerwca 2017 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2016 rok

§1

Na podstawie § 21 ust. 1 pkt. 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Pieńsku z dnia 12.06.2015 r. Zebranie Przedstawicieli zatwierdza sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Pieńsku sporządzone na dzień 31 grudnia 2016 r., na które składa się:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 r.,
który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: **80.431.832,45 zł**

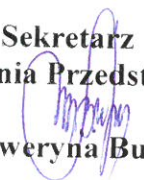
i wykazuje łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: **13,47 %**
3. Zestawienie pozycji pozabilansowych
wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 r.:
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **1.329.334,87 zł**
 - pozostałe w kwocie **2.313.545,39 zł**
4. Rachunek zysków i strat za rok obrotowy
od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.
wykazujący stratę netto w wysokości: **928.005,22 zł**
5. Zestawienie zmian w kapitale własnym
za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.
wykazujący spadek kapitału własnego o kwotę **946.305,22 zł**
6. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy
od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r.
wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę **555.446,95 zł**
7. Dodatkowe informacje i objaśnienia

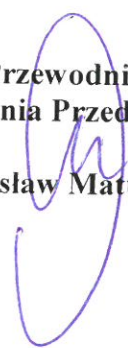
§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

§ 3

Wykonanie niniejszej Uchwały powierza się Zarządowi Banku.

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli

Seweryna Burda

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli

Mirosław Matuszewski

UCHWAŁA NR 7

Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Pieńsku z dnia 21 czerwca 2017 r. w sprawie: sposobu pokrycia straty bilansowej w 2016 roku

Na podstawie art. 38 § 1 ust. 4 ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze (Dz. U. z 2016 r. poz. 21 z późn. zm.) oraz § 21 ust. 1 pkt. 4 Statutu Banku Spółdzielczego w Pieńsku, z dnia 12.06.2015 r., postanawia się co następuje:

§ 1

Osiągniętą w 2016 r. stratę bilansową netto w wysokości – 928.005,22 zł pokrywa się w jednorazowo w ciężar funduszu zasobowego.

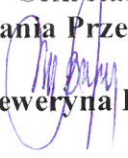
§ 2

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Banku Spółdzielczego w Pieńsku.

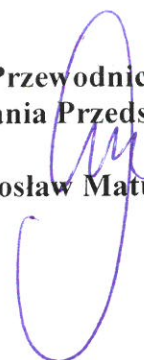
§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia

**Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli**


Seweryna Burda

**Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli**


Mirosław Matuszewski