

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
Banku Spółdzielczego
w Pieńsku
za 2011 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 2011 r. i kończącego się 31 grudnia 2011 r.
3. W skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.
4. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej – w dającej się przewidzieć przyszłości – w niezmiennym istotnie zakresie. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzania sprawozdania finansowego, a dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości stwierdzając, że nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.
5. W 2011 roku nie wystąpiło połączenie z inną jednostką.
6. Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone w regulacji wewnętrznej „Zasady (polityka) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Pieńsku” przyjęte Uchwałą Zarządu Banku Nr 110/2010 z 28 grudnia 2010 r.
- W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru Bank przyjął następujące zasady:
- zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących, które byłyby ujmowane w kapitale własnym;

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

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

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

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

- 1) należnych bankowi odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, od należności „zagrożonych, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone;

- 2) dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.
7. Sprawozdanie finansowe Banku za okres 2011 roku zostało sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości i załączniku nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. W roku bieżącym nie dokonano zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
8. Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.
9. Po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2011 r. w Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za 2011 r.
10. W Banku w roku obrotowym 2011 nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym.
11. Wynagrodzenie należne uprawnionemu podmiotowi za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2011 rok wynosi 7.068,34 zł (słownie: siedem tysięcy sześćdziesiąt osiem zł 34 grosze). Do powyższej kwoty doliczony zostanie podatek VAT w wysokości 23%.

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(-)
Barbara Brodziak

Członek Zarządu
(-)
Ryszard Buczkowski

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
(-)
Irena Górka

Prezes Zarządu
(-)
mgr Zygmunt Listwan

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

Bilans

sporządzony na dzień 31 grudnia 2011 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	1.275.652,39	1.619.930,87	I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
1. W rachunku bieżącym	1.275.652,39	1.619.930,87	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	44.993.880,83	49.063.651,70
III. Należności od sektora finansowego	11.788.829,15	10.314.100,12	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	31.854.107,06	37.492.944,82
1. W rachunku bieżącym	360.201,65	924.930,08	a) bieżące	11.205.255,87	11.495.869,08
2. Terminowe	11.428.627,50	9.389.170,04	b) terminowe	20.648.851,19	25.997.075,74
IV. Należności od sektora niefinansowego	34.754.169,21	38.105.218,11	2. Pozostałe, w tym:	13.139.773,77	11.570.706,88
1. W rachunku bieżącym	4.979.729,54	6.376.107,96	a) bieżące	7.541.713,64	4.812.605,81
			b) terminowe	5.598.060,13	6.758.101,07
			IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2.259.549,58	2.553.857,81
			1. Bieżące	2.259.549,58	1.603.649,59

0	1	2	3	4	5
2. Terminowe	29.774.439,67	31.729.110,15	2. Terminowe	-	-
V. Należności od sektora budżetowego	5.432.418,11	7.569.445,07	V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
1. W rachunku bieżącym	-	-	VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
2. Terminowe	5.432.418,11	7.569.445,07	VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	238.258,56	305.957,33
VII. Dłużne papiery wartościowe	75.315,77	75.365,60	IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	889.497,43	804.484,78
1. Banków	75.315,77	75.365,60	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-	2. Ujemna wartość firmy	-	-
3. Pozostałe	-	-	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	889.497,43	804.484,78
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-	X. Rezerwy	101.077,00	112.329,00
1. W instytucjach finansowych	-	-	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30.282,00	44.014,00
2. W pozostałych jednostkach	-	-	2. Pozostałe rezerwy	70.795,00	68.315,00
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-	XI. Zobowiązania podporządkowane	-	-
1. W instytucjach finansowych	-	-	XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	488.550,00	489.300,00
2. W pozostałych jednostkach	-	-	XIII. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-2.202,89	-
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	XIV. Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
1. W instytucjach finansowych	-	-	XV. Kapitał (fundusz) zapasowy	5.727.988,82	6.008.123,82
2. W pozostałych jednostkach	-	-	XVI. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41.586,42	41.586,42
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	50.000,00	75.000,00	XVII. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	82.316,03	82.316,03
1. W instytucjach finansowych	50.000,00	75.000,00	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
2. W pozostałych jednostkach	-	-	2. Pozostałe	82.316,03	82.316,03
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	XVIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIII. Wartości niematerialne i prawne	34.965,66	22.679,86	XIX. Zysk (strata) netto	371.459,98	501.459,74
w tym: wartość firmy	-	-			
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1.557.386,47	1.861.589,51			
XV. Inne aktywa	79.687,00	130.843,00			
1. Przejęte aktywa – do zbycia	-	-			
2. Pozostałe	79.687,00	130.843,00			

0	1	2	3	4	5
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	143.538,00	188.894,49			
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	143.538,00	185.811,00			
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	3.083,49			
Aktywa razem	55.191.961,76	59.963.066,63	Pasywa razem	55.191.961,76	59.963.066,63
			Współczynnik wypłacalności „R”	16,48	15,67

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	10.511.974,96	7.451.098,58
1. Zobowiązania udzielone:	3.011.974,96	2.401.098,58
a) finansowe	2.839.765,33	2.183.790,53
b) gwarancyjne	172.209,63	217.308,05
2. Zobowiązania otrzymane:	7.500.000,00	5.050.000,00
a) finansowe	7.500.000,00	5.050.000,00
b) gwarancyjne	-	-
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III. Pozostałe	581.000,00	581.000,00

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(-)
Barbara Brodziak

Członek Zarządu
(-)
Ryszard Buczkowski

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
(-)
Irena Górka

Prezes Zarządu
(-)
mgr Zygmunt Listwan

Bank Spółdzielczy w Pieńsku

Rachunek zysków i strat sporządzony za 2011 r. (w złotych)

Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan za rok:	
	poprzedni	bieżący
0	1	2
I. Przychody z tytułu odsetek	2.922.562,38	3.740.504,12
1. Od sektora finansowego	166.164,37	545.456,93
2. Od sektora niefinansowego	2.024.699,95	2.216.750,93
3. Od sektora budżetowego	731.698,06	978.296,26
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-

0	1	2
II. Koszty odsetek	1.383.718,93	1.842.323,29
1. Od sektora finansowego	110,33	-
2. Od sektora niefinansowego	1.344.199,76	1.779.646,38
3. Od sektora budżetowego	39.408,84	62.676,91
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	1.538.843,45	1.898.180,83
IV. Przychody z tytułu prowizji	1.164.203,84	1.177.008,26
V. Koszty prowizji	94.619,35	94.998,10
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1.069.584,49	1.082.010,16
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	5.265,00	5.265,00
1. Od jednostek zależnych	-	-
2. Od jednostek współzależnych	-	-
3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
4. Od pozostałych jednostek	5.265,00	5.265,00
VIII. Wynik operacji finansowych	-	-
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
2. Pozostałych	-	-
IX. Wynik z pozycji wymiany	-	4.083,82
X. Wynik działalności bankowej	2.613.692,94	2.989.539,81
XI. Pozostałe przychody operacyjne	32.713,70	17.948,39
XII. Pozostałe koszty operacyjne	18.934,53	22.526,55
XIII. Koszty działania banku	1.998.202,03	2.186.026,73
1. Wynagrodzenia	1.144.212,08	1.237.538,68
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	268.327,49	287.742,95
3. Inne	585.662,46	660.745,10
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	142.995,94	209.321,59
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	68.628,65	58.925,27
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	68.628,65	58.925,27
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI. Rozwiązania rezerw i aktualizacja wartości	50.143,49	89.158,68
1. Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	50.143,49	89.158,68
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	18.485,16	-30.233,41
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	467.788,98	619.846,74
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX. Zysk (strata) brutto	467.788,98	619.846,74
XXI. Podatek dochodowy	96.329,00	118.387,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	371.459,98	501.459,74

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
(-)
Barbara Brodziak

Członek Zarządu
(-)
Ryszard Buczkowski

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
(-)
Irena Górka

Prezes Zarządu
(-)
mgr Zygmunt Listwan

Bank Spółdzielczy
w Pieńsku

Zestawienie zmian w kapitale własnym
sporządzone za 2011 r.
(w złotych)

Treść	Kwota za rok:	
	poprzedni	bieżący
0	1	2
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	6.452.006,98	6.709.698,36
– korekty błędów podstawowych	–	–
Ia. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	6.452.006,98	6.709.698,36
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	501.900,00	488.550,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-13.350,00	750,00
a) zwiększenia (z tytułu)	5.550,00	15.900,00
– emisji akcji	–	–
– wpłat i dopłat do udziałów	5.550,00	15.900,00
– cesja	–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	18.900,00	15.150,00
– umorzenia akcji	–	–
– wypłaty, przeksięgowania udziałów	14.700,00	15.150,00
– wyksięgowanie nadpłaconych udziałów	–	–
– wykluczenie, wykreślenie	4.200,00	–
– cesja	–	–
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	488.550,00	489.300,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-3.158,07	-2.202,89
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	955,18	2.202,89
a) zwiększenia (z tytułu)	–	–
– zadeklarowane nie wpłacone udziały	–	–
–	–	–
–	–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	955,18	2.202,89
– wpłaty zadeklarowanych udziałów	–	–
– uzupełnienie udziałów z dywidendy i dopłat	533,84	130,41
– wykluczenie, wykreślenie	421,34	2.072,48
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-2.202,89	–
3. Akcje własne na początek okresu	–	–
a) zwiększenie	–	–
b) zmniejszenie	–	–
3.1. Akcje własne na koniec okresu	–	–
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	5.467.853,82	5.727.988,82
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	260.135,00	280.135,00
a) zwiększenia (z tytułu)	260.135,00	280.135,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	–	–
– podziału zysku (ustawowo)	260.000,00	280.000,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) z lat ubiegłych	–	–
– wpłata wpisowego	135,00	135,00
– różnica dotycząca rozliczenia oprocentowania udziałów	–	–
– przeksięgowanie funduszu z aktualizacji	–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
– pokrycia straty	–	–
–	–	–
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	5.727.988,82	6.008.123,82
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)	–	–
–	–	–

0	1	2
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
-	-	-
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	41.586,42	41.586,42
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- z podziału zysku za rok ubiegły	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	82.316,03	82.316,03
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
b) zmniejszania (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	361.508,78	371.459,98
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	361.508,78	371.459,98
- korekty błędów podstawowych	-	-
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	361.508,78	371.459,98
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-361.508,78	-371.459,98
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
-	-	-
-	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	361.508,78	371.459,98
- podziału zysku na: - fundusz zasobowy	260.000,00	280.000,00
- nagrody dla pracowników	-	-
- oprocentowanie udziałów członkowskich	63.901,93	62.533,17
- fundusz społeczno-kulturalny	37.606,85	28.926,81
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
- korekty błędów podstawowych	-	-
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- pokrycie straty wg uchwały ZP	-	-
-	-	-
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9. Wynik netto	371.459,98	501.459,74
a) zysk netto	371.459,98	501.459,74
b) strata netto	-	-
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	6.709.698,36	7.122.786,01
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-	7.036.326,27

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 2011 r.

(w złotych)

Wyszczególnienie	Kwota za rok:	
	poprzedni	bieżący
0	1	2
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	371.459,98	501.459,74
II. Korekty razem:	136.779,99	1.016.096,48
1. Amortyzacja	142.995,94	209.321,59
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-5.265,00	-10.459,69
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2.821,70	-
5. Zmiana stanu rezerw	5.710,00	11.252,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	14,95	-49,83
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-7.097.823,39	2.039.457,46
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-412.765,47	-5.488.075,86
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	7.408.105,60	4.364.079,10
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	69.665,10	72.096,85
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-18.702,00	-45.356,49
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	19.606,56	-85.012,65
18. Inne korekty	22.416,00	-51.156,00
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	508.239,97	1.517.556,22
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	5.265,00	10.459,69
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	-	-
6. Inne wpływy inwestycyjne	5.265,00	10.459,69
II. Wydatki	140.806,16	526.238,83
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	140.806,16	501.238,83
6. Inne wydatki inwestycyjne	-	25.000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I ± II)	-135.541,16	-515.779,14
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	6.640,18	18.237,89
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-

0	1	2
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	6.505,18	18.102,89
6. Inne wpływy finansowe	135,00	135,00
II. Wydatki	120.408,78	111.008,06
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	82.801,93	82.081,25
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	37.606,85	28.926,81
9. Nabycie akcji własnych	-	-
10. Inne wydatki finansowe	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-113.768,60	-92.770,17
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III ± B.III ± C.III)	258.930,21	909.006,91
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	258.930,21	909.006,91
- w tym: zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu	1.376.923,83	1.635.854,04
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F ± D)	1.635.854,04	2.544.860,95
- 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
Banku Spółdzielczego w Pieńsku

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

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2011 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 59.963.066,63 zł,
- 3) współczynnik wypłacalności w wysokości 15,67%,
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2011 r.:
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 7.451.098,58 zł,
 - pozostałe w kwocie 581.000,00 zł,
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r. wykazujący zysk netto w wysokości 501.459,74 zł,
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy

od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r., wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 413.087,65 zł,

- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2011 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 909.006,91 zł,
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką)

6. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r., wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 413.087,65 zł.
7. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r. wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych netto 909.006,91 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 25 maja 2012 r.

w sprawie podziału nadwyżki bilansowej – zysku wypracowanego w 2011 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 2011 r. nadwyżkę bilansową – zysk netto dzieli się w następujący sposób:

Zysk bilansowy brutto	619.846,74 zł
Podatek dochodowy	-146.928,00 zł
Podatek dochodowy odroczony	+28.541,00 zł
Nadwyżka bilansowa – zysk netto do podziału	501.459,74 zł
Zysk netto przeznacza się na:	
– fundusz zasobowy (...)	415.000,00 zł
– dywidendy do udziałów członkowskich (13%)	62.587,71 zł
– fundusz społeczno-kulturalny – do dyspozycji Rady Nadzorczej	12.372,03 zł
– fundusz społeczno-kulturalny – do dyspozycji Zarządu	11.500,00 zł

[...]

Sekretarz
Zebrania Przedstawicieli
(-)
Bogumiła Glonek

Przewodniczący
Zebrania Przedstawicieli
(-)
Mirosław Matuszewski