

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mielcu  
 Adres siedziby Banku - ul. Lwowska 2,39-300 Mielec  
 Nr kodu bankowego - 91830005

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 629 010.72</b>	<b>2 361 114.93</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 629 010.72	2 361 114.93
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>35 658 644.52</b>	<b>39 142 765.91</b>
	1. W rachunku bieżącym	15 853 195.38	2 561 554.92
	2. Terminowe	19 805 449.14	36 581 210.99
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>67 862 758.22</b>	<b>67 951 743.94</b>
	1. W rachunku bieżącym	6 463 651.93	7 788 680.54
	2. Terminowe	61 399 106.29	60 163 063.40
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>10 522 971.60</b>	<b>12 398 937.15</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	10 522 971.60	12 398 937.15
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>37 298 530.56</b>	<b>16 711 632.67</b>
	1. Banków	30 287 008.80	10 711 878.81
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 011 521.76	5 999 753.86
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 066 733.80</b>	<b>1 066 733.80</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 063 233.80	1 063 233.80
	2. W pozostałych jednostkach	3 500.00	3 500.00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>35 959.29</b>	<b>9 836.61</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>2 677 688.82</b>	<b>2 842 250.84</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>245 423.08</b>	<b>320 489.57</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	245 423.08	320 489.57
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>244 211.13</b>	<b>265 143.37</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	213 829.00	217 040.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	30 382.13	48 103.37
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	2 733.95
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>158 241 931.74</b>	<b>143 073 382.74</b>

Główny Księgowy :

Janina Koziol

Zarząd Banku :

Józef Dąbrowski - Prezes Zarządu  
 Urszula Ciechońska - Wiceprezes Zarządu  
 Józefa Burghardt - Członek Zarządu

(pieczęć i podpis)

Data - 28-03-2017


Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mielcu  
 Adres siedziby Banku - ul. Lwowska 2,39-300 Mielec  
 Nr kodu bankowego - 91830005

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	133 034 570.82	118 971 165.98
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	92 934 707.24	83 435 021.79
	a) bieżące	32 173 902.95	25 649 692.15
	b) terminowe	60 760 804.29	57 785 329.64
	2. Pozostałe, w tym:	40 099 863.58	35 536 144.19
	a) bieżące	38 747 370.27	33 847 748.53
	b) terminowe	1 352 493.31	1 688 395.66
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 764 141.21	7 149 447.92
	1. Bieżące	6 643 435.03	6 486 451.22
	2. Terminowe	1 120 706.18	662 996.70
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	349 217.75	275 964.34
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	672 384.44	621 549.53
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	672 384.44	621 549.53
X.	Rezerwy	246 724.21	255 132.00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	41 004.00	42 412.00
	2. Pozostałe rezerwy	205 720.21	212 720.00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	269 600.00	276 600.00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 114 264.46	14 603 646.02
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	387 252.59	387 252.59
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 005.92	22 005.92
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	22 005.92	22 005.92
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	381 770.34	510 618.44
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemn	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>158 241 931.74</b>	<b>143 073 382.74</b>
	Współczynnik wypłacalności	17.37	17.23

Główny Księgowy :

Janina Kozioł

  
 .....  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Józef Dąbrowski - Prezes Zarządu  
 Urszula Ciechońska- Wiceprezes Zarządu  
 Józefa Burghardt - Członek Zarządu



Data - 28-03-2017

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mielcu  
Adres siedziby Banku - ul. Lwowska 2,39-300 Mielec  
Nr kodu bankowego - 91830005

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	8 694 010.27	4 661 539.49
	1. Zobowiązania udzielone:	8 694 010.27	4 661 539.49
	a) finansowe	8 514 010.27	4 495 101.49
	b) gwarancyjne	180 000.00	166 438.00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	48 312 550.13	43 651 688.28

Główny Księgowy :

Janina Koziol

Zarząd Banku :

Józef Dąbrowski - Prezes Zarządu  
Urszula Ciechońska- Wiceprezes Zarządu  
Józefa Burghardt - Członek Zarządu

.....  
(pieczęć i podpis)

Data - 28-03-2017

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mielcu  
 Adres siedziby Banku - ul. Lwowska 2,39-300 Mielec  
 Nr kodu bankowego - 91830005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2016 r.	za 2015 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>5 178 449.01</b>	<b>5 234 147.58</b>
	1. Od sektora finansowego	519 971.62	549 599.02
	2. Od sektora niefinansowego	4 045 679.73	4 044 219.73
	3. Od sektora budżetowego	432 621.04	515 119.45
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	180 176.62	125 209.38
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>926 750.21</b>	<b>916 376.34</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	912 428.87	908 740.41
	3. Od sektora budżetowego	14 321.34	7 635.93
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>4 251 698.80</b>	<b>4 317 771.24</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 140 103.44</b>	<b>2 026 270.12</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>165 193.11</b>	<b>131 588.15</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 974 910.33</b>	<b>1 894 681.97</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>245 721.49</b>	<b>184 914.62</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	245 721.49	184 914.62
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>40 534.89</b>	<b>35 794.17</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>6 512 865.51</b>	<b>6 433 162.00</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>103 437.77</b>	<b>118 095.40</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>13 857.20</b>	<b>17 745.85</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 360 247.80</b>	<b>5 579 013.81</b>
	1. Wynagrodzenia	3 500 224.87	3 556 276.39
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	714 934.88	716 268.75
	3. Inne	1 145 088.05	1 306 468.67
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>205 933.08</b>	<b>203 784.25</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>804 701.20</b>	<b>291 005.60</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	804 701.20	291 005.60
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>369 755.34</b>	<b>205 383.55</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	369 755.34	205 383.55
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>434 945.86</b>	<b>85 622.05</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>601 319.34</b>	<b>665 091.44</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>601 319.34</b>	<b>665 091.44</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>219 549.00</b>	<b>154 473.00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>381 770.34</b>	<b>510 618.44</b>

Główny Księgowy :

Janina Koziol

Zarząd Banku :

Józef Dąbrowski - Prezes Zarządu

Urszula Ciechońska - Wiceprezes Zarządu

Józef Burghardt - Członek Zarządu

(pieczęć i podpis)

Data - 28-03-2017

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mielcu  
 Adres siedziby Banku - ul. Lwowska 2,39-300 Mielec  
 Nr kodu bankowego - 91830005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>15 800 122.97</b>	<b>15 290 710.58</b>
	-korekty błędów podstawowych		
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>15 800 122.97</b>	<b>15 290 710.58</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	276 600.00	280 600.00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 7 000.00	- 4 000.00
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	300.00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów		
	- wpłat nowych członków		300.00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	7 000.00	4 300.00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 000.00	
	- wypłata	-	4 300.00
	- rezygnacja z członkostwa	-	
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	269 600.00	276 600.00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 603 646.02	13 798 838.29
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	510 618.44	804 807.73
	a) zwiększenia (z tytułu )	510 618.44	804 807.73
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)	510 618.44	804 747.73
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- wpłat wpisowego		60.00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty		
	- .....		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 114 264.46	14 603 646.02
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	387 252.59	387 252.59
	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	387 252.59	387 252.59

ml      φ      AS      g

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mielcu  
 Adres siedziby Banku - ul. Lwowska 2,39-300 Mielec  
 Nr kodu bankowego - 91830005

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 podziału 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	22 005.92	22 005.92
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	22 005.92	22 005.92
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	510 618.44	804 747.73
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	510 618.44	804 747.73
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	510 618.44	804 747.73
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 510 618.44	- 804 747.73
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	510 618.44	804 747.73
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	510 618.44	804 747.73
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- 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	381 770.34	510 618.44
	a) zysk netto	381 770.34	510 618.44
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	16 174 893.31	15 800 122.97
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )	16 174 893.31	15 800 122.97

Główny Księgowy :

Janina Koziol



(pieczęć i podpis)

**Zarząd Banku :**

Józef Dąbrowski - Prezes Zarządu  
 Urszula Ciechońska- Wiceprezes Zarządu  
 Józefa Burghardt - Członek Zarządu



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mielcu  
 Adres siedziby Banku - ul. Lwowska 2,39-300 Mielec  
 Nr kodu bankowego - 91830005

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>13 631 296.04</b>	<b>- 619 590.89</b>
I.	Zysk (strata) netto	381 770.34	510 618.44
II.	Korekty razem:	13 249 525.70	- 1 130 209.33
1.	Amortyzacja	205 933.08	203 784.25
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 8 407.79	- 96 909.00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 20 586 897.89	- 2 717 648.25
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	16 775 761.85	635 344.81
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 964 951.27	- 6 382 828.97
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	14 678 098.13	7 000 470.09
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	73 253.41	73 168.51
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	20 932.24	71 309.50
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	50 834.91	30 545.13
18.	Inne korekty	75 066.49	52 554.60
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>13 631 296.04</b>	<b>- 619 590.89</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 67 493.74</b>	<b>- 157 598.03</b>
I.	<b>Wpływy</b>	-	-
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	-	-
II.	<b>Wydatki</b>	<b>67 493.74</b>	<b>157 598.03</b>
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	67 493.74	157 598.03
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 67 493.74</b>	<b>- 157 598.03</b>

*Handwritten signatures and initials:*  
 \$ mł      Bł j

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mielcu  
 Adres siedziby Banku - ul. Lwowska 2,39-300 Mielec  
 Nr kodu bankowego - 91830005

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 4 266.05	- 3 940.00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	2 733.95	360.00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	300.00
6.	Inne wpływy finansowe	2 733.95	60.00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	7 000.00	4 300.00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2.	Splaty 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	7 000.00	4 300.00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 4 266.05	- 3 940.00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	13 559 536.25	- 781 128.92
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	13 559 536.25	- 781 128.92
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	4 922 669.85	5 703 798.77
<b>G.</b>	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	18 482 206.10	4 922 669.85
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		

Główny Księgowy :

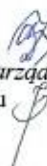
Janina Kozioł



(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Józef Dąbrowski - Prezes Zarządu  
 Urszula Ciechońska - Wiceprezes Zarządu  
 Józefa Burghardt - Członek Zarządu




Data - 28-03-2017

## **OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

**Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady**

**Nadzorczej Banku Spółdzielczego**

**w Mielcu**

**39-300 Mielec, ul. Lwowska 2**

### *Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Mielcu z siedzibą w miejscowości Mielec, 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 158 241 931,74 zł
- 3) łączny współczynnik kapitałowy 17,37 %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 8 694 010,27 zł
  - pozostałe w kwocie 48 312 550,13 zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości 381 770,34 zł
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 374 770,34 zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o 13 559 536,25 zł
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia.

### ***Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej Banku 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.

### ***Odpowiedzialność biegłego rewidenta***

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 bank sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej banku. 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 banku na dzień 31.12.2016 r. jak też jego 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 bank przepisami prawa i postanowieniami statutu banku.

### ***Opinia na temat sprawozdania z działalności***

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

Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im F. Stefczyka w Warszawie,  
00-561 Warszawa ul. Mokotowska 14

---

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 zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

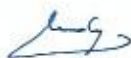
Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a, ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128, z późn. zm.), zwanej dalej "prawem bankowym", naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w sprawozdaniu z działalności banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie 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 banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

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:**



**Stefan Chudy**

**Nr rej. KIBR: 483**



**WICEPREZES ZARZĄDU**

Biegły Rewident  
Nr rej. K.I.B.R. 6682

**Zenobiusz Zawisza**

**Warszawa, dnia 16.05.2017 r.**