



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Lubrańcu

ul. Ogrodowa 7, 87-890 Lubraniec

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Lubrańcu z siedzibą w miejscowości Lubraniec, 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 111 716 003,43 zł
- 3) łączny współczynnik kapitałowy 19,74 %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 2 058 684,52 zł
 - pozostałe w kwocie 70 985 322,46 zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1 134 527,78 zł
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 1 131 347,78 zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o 1 445 513,70 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 jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896



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 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.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2893

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	2 667 762.25	2 200 203.64
	1. W rachunku bieżącym	2 667 762.25	2 200 203.64
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	32 891 414.15	23 563 912.19
	1. W rachunku bieżącym	6 851 486.53	5 873 531.44
	2. Terminowe	26 039 927.62	17 690 380.75
IV.	Należności od sektora niefinansowego	56 455 659.05	55 911 130.52
	1. W rachunku bieżącym	3 130 402.22	3 149 991.43
	2. Terminowe	53 325 256.83	52 761 139.09
V.	Należności od sektora budżetowego	14 174 663.14	13 074 956.84
	1. W rachunku bieżącym	14 174 663.14	13 074 956.84
	2. Terminowe	-	-
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	100 551.75	100 550.41
	1. Banków	100 551.75	100 550.41
	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	718 000.00	718 000.00
	1. W instytucjach finansowych	718 000.00	718 000.00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	89 298.16	134 447.65
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 824 990.75	3 762 950.11
XV.	Inne aktywa	513 449.68	541 250.83
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	513 449.68	541 250.83
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	280 214.50	217 426.50
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	274 137.00	210 060.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	6 077.50	7 366.50
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	111 716 003.43	100 224 828.69

Główny Księgowy :

Urszula Jackowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
Agata Betlińska
 Agata Betlińska

WICEPREZES ZARZĄDU
Barbara Kołodziejka
 Barbara Kołodziejka

PREZES ZARZĄDU
Jolanta Nowakowska
 Jolanta Nowakowska

Data - 27-01-2017r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubrańcu
 Adres siedziby Banku - ul.Ogrodowa 7 87-890 Lubraniec
 Nr kodu bankowego - 9559

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
 Nr ewid. 2896

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	90 310 796.10	78 739 738.34
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	45 930 092.92	40 447 917.20
	a) bieżące	26 395 915.64	20 437 419.89
	b) terminowe	19 534 177.28	20 010 497.31
	2. Pozostałe, w tym:	44 380 703.18	38 291 821.14
	a) bieżące	36 164 926.17	30 344 580.32
	b) terminowe	8 215 777.01	7 947 240.82
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 330 829.25	9 772 326.34
	1. Bieżące	8 330 829.25	9 587 292.56
	2. Terminowe	-	185 033.78
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	232 343.75	199 039.12
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	127 756.11	167 800.48
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	127 756.11	167 800.48
X.	Rezerwy	890 586.93	653 580.90
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 760.00	7 349.00
	2. Pozostałe rezerwy	880 826.93	646 231.90
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	699 900.00	703 500.00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 687 146.59	8 971 191.07
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	302 116.92	302 116.92
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 134 527.78	715 535.52
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	111 716 003.43	100 224 828.69
	Współczynnik wypłacalności	19.74%	16.67%

Główny Księgowy :

GŁÓWNA KSIĘGOWA
 Urszula Jackowska
 Banku Spółdzielczego

Zarząd Banku :

Urszula Jackowska

(pieczęć i podpis)

Data - 27-01-2017r

WICEPREZES ZARZĄDU

Belinska Beke
 Agata Betlińska

WICEPREZES ZARZĄDU

Kołodziejka
 Barbara Kołodziejka

PREZES ZARZĄDU

Nowakowska
 Jolanta Nowakowska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubrańcu
Adres siedziby Banku - ul.Ogrodowa 7 87-890 Lubraniec
Nr kodu bankowego - 9559

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2296

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	2 058 684.52	2 765 826.71
	1. Zobowiązania udzielone:	2 058 684.52	2 765 826.71
	a) finansowe	2 058 684.52	2 765 826.71
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	70 985 322.46	73 211 410.39

Główny Księgowy :

Urszula Jackowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Agata Betlińska
Agata Betlińska

WICEPREZES ZARZĄDU

Barbara Kołodziejka
Barbara Kołodziejka

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Nowakowska
Jolanta Nowakowska

Data - 27-01-2017r

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2016 r.	za 2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 960 564.78	3 707 557.98
	1. Od sektora finansowego	426 308.59	445 411.01
	2. Od sektora niefinansowego	3 215 380.90	2 995 487.83
	3. Od sektora budżetowego	314 792.97	262 515.48
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 082.32	4 143.66
II.	Koszty odsetek	266 052.52	365 400.62
	1. Od sektora finansowego	24.22	221.18
	2. Od sektora niefinansowego	230 220.14	317 147.35
	3. Od sektora budżetowego	35 808.16	48 032.09
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 694 512.26	3 342 157.36
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 466 604.76	1 391 002.43
V.	Koszty prowizji	66 202.29	64 336.87
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 400 402.47	1 326 665.56
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	18 091.15	21 554.84
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	18 091.15	21 554.84
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	11 776.07	-
X.	Wynik na działalności bankowej	5 124 781.95	4 690 377.76
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	186 186.87	45 683.93
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	4 003.42	7 105.41
XIII.	Koszty działania banku	3 647 495.70	3 536 965.63
	1. Wynagrodzenia	2 099 246.45	1 960 825.04
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	430 278.40	415 877.84
	3. Inne	1 117 970.85	1 160 262.75
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	305 775.13	275 642.91
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	73 938.13	41 025.09
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	73 938.13	41 025.09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	108 557.34	47 135.87
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	108 557.34	47 135.87
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 34 619.21	- 6 110.78
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 388 313.78	922 458.52
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 388 313.78	922 458.52
XXI.	Podatek dochodowy	253 786.00	206 923.00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 134 527.78	715 535.52

Główny Księgowy :

Urszula Jackowska
GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Betina Bek
 Agata Betlińska

WICEPREZES ZARZĄDU

B. Kołodziejka
 Barbara Kołodziejka

PREZES ZARZĄDU

Janina Nowakowska

Data - 27-01-2017r

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubrańcu
 Adres siedziby Banku - ul.Ogrodowa 7 87-890 Lubraniec
 Nr kodu bankowego - 9559

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
 Nr ewid. 2692

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 692 343.51	9 110 255.75
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 692 343.51	9 110 255.75
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	703 500.00	706 500.00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 3 600.00	- 3 000.00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 900.00	4 800.00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	3 900.00	4 800.00
	- wpłat nowych członków		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	7 500.00	7 800.00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 500.00	7 800.00
	- wypłata		
	- rezygnacja z członkostwa		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	699 900.00	703 500.00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 971 191.07	8 103 048.83
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	715 955.52	868 142.24
	a) zwiększenia (z tytułu)	715 955.52	868 142.24
	- przesięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)	715 535.52	867 662.24
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- wpłat wpisowego	420.00	480.00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 687 146.59	8 971 191.07
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	302 116.92	302 116.92
	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	302 116.92	302 116.92

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)	-	-
	- przekięgowania na fundusz zasobowy		
	-		
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przekięgowania funduszu rezerwowego		
	-		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	715 535.52	867 662.24
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	715 535.52	867 662.24
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	715 535.52	867 662.24
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 715 535.52	- 867 662.24
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	715 535.52	867 662.24
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	715 535.52	867 662.24
	- 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	1 134 527.78	715 535.52
a)	zysk netto	1 134 527.78	715 535.52
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	11 823 691.29	10 692 343.51
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 823 691.29	10 692 343.51

Główny Księgowy :

Urszula Jackowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
Betlińska Agata
 Agata Betlińska

WICEPREZES ZARZĄDU
Kotodziejewska Barbara
 Barbara Kotodziejewska

PREZES ZARZĄDU
Nowakowska Jolanta
 Jolanta Nowakowska

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 753 268.83	4 596 235.64
I.	Zysk (strata) netto	1 134 527.78	715 535.52
II.	Korekty razem:	618 741.05	3 880 700.12
1.	Amortyzacja	305 775.13	275 642.91
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 18 091.15	- 21 554.84
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	237 006.03	- 1 433.83
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 1.34	30.59
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 8 349 546.87	- 4 170 131.30
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 644 234.83	- 10 219 688.12
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)	-	920.05
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 129 560.67	9 697 756.12
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	33 304.63	- 7 292.59
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 62 788.00	- 19 465.50
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	- 40 044.37	- 11 183.81
18.	Inne korekty	27 801.15	18 677.94
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 753 268.83	4 596 235.64
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 304 575.13	- 72 832.00
I.	Wpływy	18 091.15	21 554.84
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	18 091.15	21 554.84
II.	Wydatki	322 666.28	94 386.84
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	322 666.28	94 386.84
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 304 575.13	- 72 832.00

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubrańcu
 Adres siedziby Banku - ul.Ogrodowa 7 87-890 Lubraniec
 Nr kodu bankowego - 9559

BIEGŁY REWIDENT
 Nr ewid. 2896

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 3 180.00	- 2 520.00
I.	Wpływy	4 320.00	2 520.00
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	3 900.00	3 000.00
6.	Inne wpływy finansowe	420.00	480.00
II.	Wydatki	7 500.00	-
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	7 500.00	
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)	- 3 180.00	- 2 520.00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 445 513.70	4 520 883.64
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 445 513.70	4 520 883.64
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	8 073 735.08	3 552 851.44
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	9 519 248.78	8 073 735.08
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	6 063 524.45	5 002 981.44

Główny Księgowy :

Urszula Jackowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Agata Bełlińska
 Agata Bełlińska

WICEPREZES ZARZĄDU

Barbara Kołodziejka
 Barbara Kołodziejka

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Nowakowska
 Jolanta Nowakowska

Data - 27-01-2017r

BANK SPÓŁDZIELCZY
87-890 LUBRANIEC
ul. Ogrodowa 7
tel. (054) 286-20-30

Elżbieta Orłowicz

BIEGLY REWIDENT
Nr ewid. 2696

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUBRAŃCU ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA 2016 DO 31 GRUDNIA 2016 ROKU.

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Lubrańcu z siedzibą w Lubrańcu przy ulicy Ogrodowej 7 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Toruniu VII Wydział Gospodarczy, z dnia 31.08.2016 roku pod numerem KRS 0000024755.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu
- oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym
- świadczy usługi w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności operacyjnej

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - świadczy inne usługi w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz –banku S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych Western Union.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.
5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 96/2015 z dnia 15.12.2015 i zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Nr 42/2015 z dnia 17.12.2015 w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz.330, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329), w tym

6.1 zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

Wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizacyjnych w ciężar kosztów.

6.2 nieruchomości zaliczane do inwestycji

- wyceniane według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości,

6.3 zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a dla których nie istnieje aktywny rynek wg wartości godziwej.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej.

6.4 przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

Bank stosuje rachunkowości zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych

6.5 zasady spisywania należności:

Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe

7. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. W 2016 roku nastąpiła ustawowa zmiana sporządzenia sprawozdania finansowego zgodnie z ust. O rachunkowości (Dz. U. z 19 lipca 2016 r. poz. 1047). Zmiany te nie wpływają na wykazane pozycje bilansu banku.
9. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2016 r
12. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku:
 - 12.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2016 zgodnie z umową wynosi 9.000,00zł netto.
 - 12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły
 - 12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły
 - 12.4 dodatkowe badanie aktywów dochodowych dla celów IPS nie wystąpiły
13. Bank Spółdzielczy w Lubrańcu przystąpił do IPS w dniu 23.11.2015 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Urszula Jackowska

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubrańcu

Prezes Zarządu

Nowakowska Jolanta

J. Nowakowska

Wiceprezes Zarządu

Kołodziejska Barbara

B. Kołodziejska

Wiceprezes Zarządu

Betlińska Agata

Betlińska Agata

Lubraniec, dnia 27.01.2017 r.