



**ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓLDZIELCZYCH**  
*im. Franciszka Stefczyka*

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

**BANK SPÓDZIELCZY**  
**w LUBRAŃCU**

**OPINIA**  
**Niezależnego Biegłego Rewidenta**  
**i**  
**Raport**  
z badania sprawozdania finansowego  
*na dzień 31.12.2015 r.*

WARSZAWA - 18.04.2016 r.

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Lubrańcu

ul. Ogrodowa 7, 87-890 Lubraniec

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 2015 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **100 224 828,69 zł**
- 3) łączny współczynnik kapitałowy **16,67 %**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2015 roku
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie **2 765 826,71 zł**
  - pozostałe w kwocie **73 211 410,39 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości **715 535,52 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę **713 015,52 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o **4 520 883,64 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 2013 r. poz.330, z późn. zm.) zwanej dalej "ustawą o rachunkowości".

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r., poz. 330, z późn. zm.);
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce;

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT  
Nr ewid. 2896

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób weryfikacyjny - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

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

**Kluczowy biegły rewident  
przeprowadzający badanie:**

Elżbieta Orłowicz  
Nr rej. KIBR: 2896

Warszawa, dnia 18.04.2016 r.

**Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych  
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie  
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14  
Podmiot uprawniony do badania  
sprawozdań finansowych nr 1459**



CZŁONEK ZARZĄDU  
BIEGŁY REWIDENT NR 2896

Elżbieta Orłowicz

	AKTYWA	Stan na	
		31.12.2015	31.12.2014r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 200 203,64</b>	<b>2 299 971,15</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 200 203,64	2 299 971,15
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>23 563 912,19</b>	<b>23 113 392,34</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 873 531,44	1 252 880,29
	2. Terminowe	17 690 380,75	21 860 512,05
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>55 911 130,52</b>	<b>49 795 075,85</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 149 991,43	3 294 297,58
	2. Terminowe	52 761 139,09	46 500 778,27
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>13 074 956,84</b>	<b>8 971 323,39</b>
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	13 074 956,84	8 971 323,39
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>100 550,41</b>	<b>100 581,00</b>
	1. Banków	100 550,41	100 581,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach		
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>718 000,00</b>	<b>717 079,95</b>
	1. W instytucjach finansowych	718 000,00	717 079,95
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>134 447,65</b>	<b>153 503,80</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 762 950,11</b>	<b>3 925 150,03</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>541 250,83</b>	<b>559 928,77</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	541 250,83	559 928,77
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>217 426,50</b>	<b>197 961,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	210 060,00	191 051,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	7 366,50	6 910,00
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>100 224 828,69</b>	<b>89 833 967,28</b>

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska

Lubraniec, dnia 25.01.2016 r

Urszula Jackowska

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU  
*B. Kołodziejka*  
Barbara Kołodziejka

WICEPREZES ZARZĄDU  
*Agata Bellińska*  
Agata Bellińska

PREZES ZARZĄDU  
*Jolanta Nowakowska*  
Jolanta Nowakowska

	PASYWA	Stan na	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	78 739 738,34	71 738 093,07
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	40 447 917,20	44 581 905,10
	a) bieżące	20 437 419,89	18 406 221,27
	b) terminowe	20 010 497,31	26 175 683,83
	2. Pozostałe, w tym:	38 291 821,14	27 156 187,97
	a) bieżące	30 344 580,32	26 863 673,30
	b) terminowe	7 947 240,82	292 514,67
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 772 326,34	7 076 215,49
	1. Bieżące	9 587 292,56	6 772 967,62
	2. Terminowe	185 033,78	303 247,87
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	199 039,12	206 331,71
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	167 800,48	178 984,29
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	167 800,48	178 984,29
X.	Rezerwy	653 580,90	655 014,73
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 349,00	21 607,00
	2. Pozostałe rezerwy	646 231,90	633 407,73
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	703 500,00	706 500,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 971 191,07	8 103 048,83
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	302 116,92	302 116,92
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX.	Zysk (strata) netto	715 535,52	867 662,24
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>100 224 828,69</b>	<b>89 833 967,28</b>

Współczynnik wypłacalności	16,67%	16,65%
----------------------------	--------	--------

Sporządził: Urszula Jackowska

Lubraniec, dnia 25.01.2016 r

Zarząd Banku:

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska

WICEPREZES ZARZĄDU

Barbara Kołodziejka

WICEPREZES ZARZĄDU

Agata Betlińska

PREZES ZARZĄDU

Jolanta Nowakowska

**POZYCJE POZABILANSOWE**

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan na	
		31.12.2015r.	31.12.2014r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>2 765 826,71</b>	<b>2 272 728,94</b>
	1. Zobowiązania udzielone:	2 765 826,71	2 272 728,94
	a) finansowe	2 765 826,71	2 272 728,94
	b) gwarancyjne		
	2. Zobowiązania otrzymane:		
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>73 211 410,39</b>	<b>29 485 309,43</b>

Sporządził: Urszula Jackowska

Lubraniec, dnia 25.01.2016 r

Zarząd Banku

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska

WICEPREZES ZARZĄDU  
*B. Kotodziejska*  
Barbara Kotodziejska

WICEPREZES ZARZĄDU  
*Agata Betlińska*  
Agata Betlińska

PREZES ZARZĄDU  
*Jolanta Nowakowska*  
Jolanta Nowakowska

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU**

	TREŚĆ INFORMACJI	Stan za okres	
		01.01-31.12.2015r.	01.01-31.12.2014r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>3 707 557,98</b>	<b>3 942 302,29</b>
	1. Od sektora finansowego	445 411,01	732 813,77
	2. Od sektora niefinansowego	2 995 487,83	2 998 819,32
	3. Od sektora budżetowego	262 515,48	205 716,28
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 143,66	4 952,92
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>365 400,62</b>	<b>546 155,94</b>
	1. Od sektora finansowego	221,18	210,34
	2. Od sektora niefinansowego	317 147,35	467 570,41
	3. Od sektora budżetowego	48 032,09	78 375,19
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>	<b>3 342 157,36</b>	<b>3 396 146,35</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 391 002,43</b>	<b>1 258 799,65</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>64 336,87</b>	<b>74 442,44</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>	<b>1 326 665,56</b>	<b>1 184 357,21</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>21 554,84</b>	<b>0,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	21 554,84	0,00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>4 690 377,76</b>	<b>4 580 503,56</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>45 683,93</b>	<b>58 280,07</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>7 105,41</b>	<b>6 917,16</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 536 965,63</b>	<b>3 267 306,02</b>
	1. Wynagrodzenia	1 960 825,04	1 790 461,96
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	415 877,84	404 088,45
	3. Inne	1 160 262,75	1 072 755,61
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>275 642,91</b>	<b>260 348,05</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>41 025,09</b>	<b>46 361,82</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	41 025,09	46 361,82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>47 135,87</b>	<b>49 842,66</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	47 135,87	49 842,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)</b>	<b>6 110,78</b>	<b>3 480,84</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>922 458,52</b>	<b>1 107 693,24</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>922 458,52</b>	<b>1 107 693,24</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>206 923,00</b>	<b>240 031,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>715 535,52</b>	<b>867 662,24</b>

Sporządził: Urszula Jackowska

Lubraniec, dnia 25.01.2016 r

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU  
*Barbara Kołodziejka*  
Barbara Kołodziejka

WICEPREZES ZARZĄDU  
*Agata Betlińska*  
Agata Betlińska

PREZES ZARZĄDU  
*Joanna Nowakowska*  
Joanna Nowakowska

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego

*Urszula Jackowska*

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIEŻNYCH w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu	Dane za rok kończący się	
	31.12.2015r.	31.12.2014r.
<b>TREŚĆ</b>		
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	4 596 235,64	920 715,41
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>715 535,52</b>	<b>867 662,24</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>3 880 700,12</b>	<b>53 053,17</b>
1. Amortyzacja	275 642,91	260 348,05
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-21 554,84	
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5. Zmiana stanu rezerw	-1 433,83	98 320,41
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	30,59	90,23
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 170 131,30	39 261,02
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 219 688,12	-9 292 791,19
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-920,05	-17,95
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	9 697 756,12	8 846 029,32
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-7 292,59	31 463,36
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-19 465,50	-30 662,50
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-11 183,81	64 762,31
18. Inne korekty	18 677,94	36 250,11
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>4 596 235,64</b>	<b>920 715,41</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	-72 832,00	-263 728,76
<b>I. Wpływy</b>	21 554,84	0,00
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 (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych		
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
6. Inne wpływy inwestycyjne - dywidenda	21 554,84	0,00
<b>II. Wydatki</b>	-94 386,84	-263 728,76
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	-94 386,84	-263 728,76
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)</b>	<b>-72 832,00</b>	<b>-263 728,76</b>



<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	-2 520,00	1 410,00
<b>I. Wpływy</b>	<b>-2 520,00</b>	<b>810,00</b>
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-3 000,00	0,00
6. Inne wpływy finansowe	480,00	810,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>0,00</b>	<b>600,00</b>
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		600,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe		
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)</b>	<b>-2 520,00</b>	<b>1 410,00</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)</b>	<b>4 520 883,64</b>	<b>658 396,65</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	4 520 883,64	658 396,65
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>3 552 851,44</b>	<b>2 894 454,79</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym</b>	<b>8 073 735,08</b>	<b>3 552 851,44</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	5 002 981,14	713 416,40

Sporządził: Urszula Jackowska

Lubraniec, dnia 25.01.2016 r

Zarząd Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska

WICEPREZES ZARZĄDU  
B. Korodziejewska  
Barbara KorodziejewskaWICEPREZES ZARZĄDU  
Agata Betlińska  
Agata BetlińskaPREZES ZARZĄDU  
Jolanta Nowakowska  
Jolanta Nowakowska

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	01.01-31.12.2015r.	01.01-31.12.2014r.
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>9 979 327,99</b>	<b>9 110 255,75</b>
- korekty błędów podstawowych		
<b>I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>9 979 327,99</b>	<b>9 110 255,75</b>
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	706 500,00	705 900,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 000,00	600,00
a) zwiększenia (z tytułu)	4 800,00	8 100,00
-zadeklarowania udziału	4 800,00	8 100,00
-zmiana jednostki udziałowej	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	7 800,00	7 500,00
-wypowiedzenia udziału	7 800,00	7 500,00
-	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	703 500,00	706 500,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego		
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-dopłaty do udziałów i wypowiedzenie	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
-wpłata zadeklarowanych udziałów	0,00	0,00
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 103 048,83	7 286 160,16
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	868 142,24	816 888,67
a) zwiększenia (z tytułu)	868 142,24	816 888,67
- otrzymane akcje GBW za wkład niepieniężny	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	867 662,24	816 078,67
- przeksięgowanie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	480,00	810,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-podwójnie wpłacone wpisowe	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 971 191,07	8 103 048,83
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	302 116,92	302 116,92
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
-		
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	302 116,92	302 116,92
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- z podziału nadwyżki bilansowej	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	867 662,24	816 078,67
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	867 662,24	816 078,67
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	867 662,24	816 078,67
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-867 662,24	-816 078,67
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- pomoc de minimis	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	867 662,24	816 078,67
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	867 662,24	816 078,67
- odpis na ZFŚS		
- dodpis na nagrody dla Rady Nadzorczej		
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7. Zmiana strat z lat ubiegłych		
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- prowizja zaliczona do dochodu w latach ubiegłych	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie z funduszu zasobowego		
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
<b>9. Wynik netto</b>	<b>715 535,52</b>	<b>867 662,24</b>
a) zysk netto	715 535,52	867 662,24
b) strata netto	0,00	0,00
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>10 692 343,51</b>	<b>9 979 327,99</b>
<b>III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>10 692 343,51</b>	<b>9 979 327,99</b>

Sporządził: Urszula Jackowska

Lubraniec, dnia 25.01.2016 r

Zarząd Banku:

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska

WICEPREZES ZARZĄDU  
*B. Kołodziej ska*  
Barbara Kołodziej skaWICEPREZES ZARZĄDU  
*Agata Betlińska*  
Agata BetlińskaPREZES ZARZĄDU  
*Joanta Nowakowska*  
Joanta Nowakowska

**BANK SPÓLDZIELCZY**  
w Lubrańcu

***INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO***

***BANKU SPÓLDZIELCZEGO W LUBRAŃCU ZA OKRES***

***OD 1 STYCZNIA 2015 DO 31 GRUDNIA 2015 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 18.12.2015 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

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 2015 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, zgodnie 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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
9. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.
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 2015 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 2015 zgodnie z umową wynosi 8.478,58 zł netto.
  - 12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły
  - 12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły
  - 12.4 dodatkowe badanie aktywów dochodowych dla celów IPS zgodnie z umową wynosi 6000,00 zł netto
13. Bank Spółdzielczy w Lubrańcu przystąpił do IPS w dniu 23.11.2015.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT  
Nr ewid. 2896

Urszula Jackowska

*Urszula Jackowska*

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

*Elżbieta Orłowicz*

BIEGŁY REWIDENT  
Nr ewid. 2896

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubrańcu

Prezes Zarządu

Nowakowska Jolanta

*J. Nowakowska*

Wiceprezes Zarządu

Kołodziejska Barbara

*B. Kołodziejska*

Wiceprezes Zarządu

Betlińska Agata

*Agata Betlińska*

Lubraniec, dnia 25.01.2016 r.