

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA  
ROZCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej  
Banku Spółdzielczego w Lubrańcu  
87-890 Lubraniec, ul. Ogrodowa 7**

*Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego 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 2017 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową:                                | 118 499 881,68 | zł |
| 3) łączny współczynnik kapitałowy:  | 18,31          | %  |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku   |                |    |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie:   | 2 769 130,19   | zł |
| -pozostałe w kwocie:  | 73 548 625,94  | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w wysokości:                               | 1 199 312,40   | zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę:        | 1 154 312,40   | zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę | 893 077,24     | zł |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.  |                |    |

*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 2017 r. poz. 2342, z późn.zm.) zwaną dalej "ustawą o rachunkowości", wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa a także Statutem Banku. 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 przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Elżbieta Ortowicz

BIEGŁY REWIDENT  
Nr ewid. 2896



Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. póź 1089) (ustawa o biegłych rewidentach),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w Brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z
- 3) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczególnych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzje Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L170 z 11.06.2014, str. 66) ("Rozporządzenie 537/2014"),
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2006/43/WE z dnia 17.05.2006r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, zmieniająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG oraz uchylająca dyrektywę Rady 84/253/EWG ( Dz.Urz. UE L 157 z dnia 09.06.2006r. str. 87, oraz Dz.Urz. UE L 81 z dnia 30.03.2008r. str. 53, Dz.Urz. UE L 182 z dnia 27.05.2013r. str. 19, Dz.Urz.UE L 158 z dnia 27.05.2014r. str. 196).

Regulacje te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Celem badania jest uzyskanie wystarczającej pewności co do tego czy sprawozdanie finansowe jako całość zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. Wystarczająca pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od 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 kierownika jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności badanego Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia spraw jednostki przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania. Opinia jest spójna z dodatkowym sprawozdaniem dla Komitetu Audytu wydanym z dniem niniejszego sprawozdania z badania.

*Elżbieta Orłowicz*

BIEGŁY REWIDENT  
Nr ewid. 2896

### Niezależność

W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident i firma audytorska pozostawali niezależni od jednostki zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach, Rozporządzenia 537/2014 oraz zasadami etyki zawodowej przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014.

### Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Lubrańcu Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Lubrańcu nr 41/2017 z dnia 31.10.2017 r.

Badany Bank jest członkiem związku rewizyjnego i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu związkowi rewizyjnemu wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 Rozporządzenia o okresie trwania zlecenia badania). Nie stosuje się w związku z powyższym art. 134 Ustawy o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

### Najbardziej znaczące rodzaje ryzyka

W trakcie przeprowadzonego badania zidentyfikowaliśmy poniżej opisane najbardziej znaczące rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym spowodowanego oszustwem oraz opracowaliśmy stosowne procedury badania dotyczące tych rodzajów ryzyk. W przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne dla zrozumienia zidentyfikowanego ryzyka oraz wykonanych przez biegłego rewidenta procedur badania, zamieściliśmy również najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

<i>Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia</i>	<i>Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz [w stosownych przypadkach] najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka</i>
Ryzyko związane z wprowadzeniem nowych przepisów w zakresie przychodów zastrzeżonych oraz odpisów aktualizujących związanych ze zmianą regulacji Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad tworzenia rezerw	Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do przychodów zastrzeżonych oraz odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek, które polegały na badaniu szczegółowym grup transakcji, sald i ujawnień.
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień procedury analityczne, Zastosowano testy zgodności obejmujące procedury badania dla oceny skuteczności działania kontroli wewnętrznej służącej zapobieganiu lub wykrywaniu i korygowaniu istotnego zniekształcenia.
Ryzyko nieprzestrzegania wymogów dotyczących kapitałów lub innych wymogów ustawowych	Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do wymogów ustawowych, w szczególności do prawidłowości wykazywanych kapitałów, wykazywanych limitów koncentracji zaangażowań oraz spełnienia nadzorczych norm płynności.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT  
Nr ewid. 2896

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2017 r., oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

#### *Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji*

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

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach było wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa oraz, że jest ono zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

#### *Inne informacje, w tym o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa*

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2017r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (D. Urz. L 176 str. 1).

#### *Kluczowy Biegły Rewident*

*Elżbieta Orłowicz*  
Nr rej. PIIR: 2896

Bydgoszcz, 28 lutego 2018 r.



BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 794 693,47</b>	<b>2 667 762,25</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 794 693,47	2 667 762,25
	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>35 747 319,02</b>	<b>32 891 414,15</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 617 632,55	6 851 486,53
	2. Terminowe	28 129 686,47	26 039 927,62
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>59 589 053,20</b>	<b>56 455 659,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 189 468,83	3 130 402,22
	2. Terminowe	57 399 584,37	53 325 256,83
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>13 712 678,56</b>	<b>14 174 663,14</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	14 174 663,14
	2. Terminowe	13 712 678,56	-
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>584 099,28</b>	<b>100 551,75</b>
	1. Banków	584 099,28	100 551,75
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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>852 500,00</b>	<b>718 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	852 500,00	718 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>56 598,45</b>	<b>89 298,16</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 335 631,02</b>	<b>3 824 990,75</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>481 850,68</b>	<b>513 449,68</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	481 850,68	513 449,68
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>345 458,00</b>	<b>280 214,50</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	339 658,00	274 137,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 800,00	6 077,50
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>118 499 881,68</b>	<b>111 716 003,43</b>

Główny Księgowy :

Urszula Jackowska

**GLÓWNY KSIĘGOWY**  
 Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Agata Betlińska

WICEPREZES ZARZĄDU

Barbara Kotodziejska

PREZES ZARZĄDU

Janina Nowakowska

Data - 08-01-2018 r.

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	96 573 423,89	90 310 796,10
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	50 202 688,17	45 930 092,92
	b) terminowe	29 307 385,09	26 395 915,64
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	20 895 303,08	19 534 177,28
	b) terminowe	46 370 735,72	44 380 703,18
		39 725 968,22	36 164 926,17
		6 644 767,50	8 215 777,01
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 271 225,28	8 330 829,25
	1. Bieżące	7 271 225,28	8 330 829,25
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	536 572,84	232 343,75
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	77 904,68	127 756,11
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	77 904,68	127 756,11
X.	Rezerwy	1 062 751,30	890 586,93
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 492,00	9 760,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 036 259,30	880 826,93
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	684 300,00	699 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 792 274,37	9 687 146,59
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	1 199 312,40	1 134 527,78
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemn	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>118 499 881,68</b>	<b>111 716 003,43</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>18,31%</b>	<b>19,74%</b>

Główny Księgowy :

Urszula Jackowska

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
 Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska  
 .....  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU

Agata Betlińska

WICEPREZES ZARZĄDU

Barbara Kołodziejka

PREZES ZARZĄDU

Jlanta Nowakowska

Data - 08-01-2018 r.

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

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT  
Nr ewid. 2896

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		
	1. Zobowiązania udzielone:	2 769 130,19	2 058 684,52
	a) finansowe	2 769 130,19	2 058 684,52
	b) gwarancyjne	2 769 130,19	2 058 684,52
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	73 548 625,94	70 985 322,46

Główny Księgowy :

Urszula Jackowska  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska

.....  
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU  
Agata Betlińska

WICEPREZES ZARZĄDU  
Barbara Kołodziejewska

PREZES ZARZĄDU  
Jolanta Nowakowska

Data - 08-01-2018 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>4 280 350,86</b>	<b>3 960 564,78</b>
	1. Od sektora finansowego	540 812,42	426 308,59
	2. Od sektora niefinansowego	3 387 505,19	3 215 380,90
	3. Od sektora budżetowego	344 375,72	314 792,97
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 657,53	4 082,32
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>236 258,54</b>	<b>266 052,52</b>
	1. Od sektora finansowego	1 017,21	24,22
	2. Od sektora niefinansowego	206 815,42	230 220,14
	3. Od sektora budżetowego	28 425,91	35 808,16
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>4 044 092,32</b>	<b>3 694 512,26</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 519 677,25</b>	<b>1 466 604,76</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>71 245,69</b>	<b>66 202,29</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 448 431,56</b>	<b>1 400 402,47</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	<b>18 091,15</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	18 091,15
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>15 438,15</b>	<b>11 776,07</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>5 507 962,03</b>	<b>5 124 781,95</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>318 517,89</b>	<b>186 186,87</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>34 381,45</b>	<b>4 003,42</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 940 609,33</b>	<b>3 647 495,70</b>
	1. Wynagrodzenia	2 126 170,57	2 099 246,45
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	466 978,50	430 278,40
	3. Inne	1 347 460,26	1 117 970,85
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>314 963,65</b>	<b>305 775,13</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>69 779,71</b>	<b>73 938,13</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	69 779,71	73 938,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>75 765,62</b>	<b>108 557,34</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	75 765,62	108 557,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>5 985,91</b>	<b>34 619,21</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 542 511,40</b>	<b>1 388 313,78</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 542 511,40</b>	<b>1 388 313,78</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>343 199,00</b>	<b>253 786,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 199 312,40</b>	<b>1 134 527,78</b>

Główny Księgowy :

Urszula Jackowska

Zarząd Banku :

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
 Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska  
 (pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Agata Bełłńska

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Barbara Kołodziejewska

PREZES ZARZĄDU  
 Jolanta Nowakowska

Data - 08-01-2018 r.



ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b> -korekty błędów podstawowych	<b>11 823 691,29</b>	<b>10 692 343,51</b>
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>11 823 691,29</b>	<b>10 692 343,51</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>699 900,00</b>	<b>703 500,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 15 600,00	- 3 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	6 000,00	3 900,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	6 000,00	3 900,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	21 600,00	7 500,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	21 600,00	7 500,00
	- wypłata	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	684 300,00	699 900,00
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>9 687 146,59</b>	<b>8 971 191,07</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 105 127,78	715 955,52
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 105 127,78	715 955,52
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 104 527,78	715 535,52
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	600,00	420,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- .....	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 792 274,37	9 687 146,59
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>302 116,92</b>	<b>302 116,92</b>
	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

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

BIEGŁY REWIDENT  
 Nr ewid. 2896

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)	-	-
	- 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	1 134 527,78	715 535,52
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 134 527,78	715 535,52
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 134 527,78	715 535,52
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 134 527,78	- 715 535,52
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 134 527,78	715 535,52
	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	1 104 527,78	715 535,52
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	30 000,00	-
	- 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	1 199 312,40	1 134 527,78
	a) zysk netto	1 199 312,40	1 134 527,78
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	12 978 003,69	11 823 691,29
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )	12 978 003,69	11 823 691,29

Główny Księgowy :

Urszula Jackowska

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska  
 (pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU  
 Agata Betlińska Barbara Kołodziejewska

PREZES ZARZĄDU  
 Jolanta Nowakowska

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>1 730 981,45</b>	<b>1 753 268,83</b>
I.	Zysk (strata) netto	1 199 312,40	1 134 527,78
II.	Korekty razem:	531 669,05	618 741,05
1.	Amortyzacja	314 963,65	305 775,13
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	18 091,15
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	172 164,37	237 006,03
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 483 547,53	- 1,34
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 2 089 758,85	- 8 349 546,87
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 671 409,57	- 1 644 234,83
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)	- 134 500,00	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 203 023,82	10 129 560,67
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	304 229,09	33 304,63
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 65 243,50	- 62 788,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 49 851,43	- 40 044,37
18.	Inne korekty	31 599,00	27 801,15
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>1 730 981,45</b>	<b>1 753 268,83</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 792 904,21</b>	<b>- 304 575,13</b>
I.	<b>Wpływy</b>	-	18 091,15
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
II.	<b>Wydatki</b>	<b>792 904,21</b>	<b>322 666,28</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	792 904,21	322 666,28
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 792 904,21</b>	<b>- 304 575,13</b>

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 45 000,00	- 3 180,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	6 600,00	4 320,00
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	6 000,00	3 900,00
6.	Inne wpływy finansowe	600,00	420,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	51 600,00	7 500,00
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	21 600,00	7 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 45 000,00	- 3 180,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	893 077,24	1 445 513,70
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	893 077,24	1 445 513,70
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	9 519 248,78	8 073 735,08
<b>G.</b>	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	10 412 326,02	9 519 248,78
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	6 609 232,00	6 063 524,45

Główny Księgowy :

Urszula Jackowska  
**GLÓWNY KSIĘGOWY**  
 Banku Spółdzielczego

Urszula Jackowska  
 .....  
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Agata Betlińska

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Barbara Kołodziejewska  
 PREZES ZARZĄDU  
 Jolanta Nowakowska

Data - 08-01-2018 r.

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

***INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUBRAŃCU ZA OKRES  
OD 1 STYCZNIA 2017 DO 31 GRUDNIA 2017 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 16.11.2017 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 SGB-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 2017 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 86/2017 z dnia 20.12.2017 i zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Nr 46/2017 z dnia 27.12.2017 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 2017 roku poz.2342, 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 2017 roku poz. 1271), 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: nie dotyczy

#### 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 dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających wpływ na sprawozdanie finansowe.

Bank w 2017 roku dokonał następujących księgowania:

Wyszczególnienie	Konto WN	Konto MA	Kwota
Przychody zastrzeżone	540*	606*	64.604,65
Odpisy aktualizacyjne do kwoty odsetek	606*	208*,218,228*,248*	64.604,65
Utworzenie rezerwy na odroczony podatek od odsetek (od kwoty naliczonych niespłaconych odsetek zastrzeżonych oraz innych należności odniesione na 606*)	606*	581*	12.275,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku od odpisu aktualizacyjnego (od kwoty odpisów aktualizacyjnych na odsetki zastrzeżone, odsetki skapitalizowane oraz inne należności odniesione na 606*)	580*	606*	12.275,00

8. W 2017 roku nastąpiła ustawowa zmiana sporządzenia sprawozdania finansowego zgodnie z ust. o rachunkowości (Dz. U. z 19 lipca 2017 r. poz. 2342). Zmiany te wpływają na wykazane pozycje bilansu banku.
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 2017 r.

11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2017 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 2017 zgodnie z umową wynosi 14.300,00 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 nie wystąpiły
13. Bank Spółdzielczy w Lubrańcu przystąpił do IPS w dniu 23.11.2015 r.

Urszula Jackowska

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubrańcu

Prezes Zarządu

Nowakowska Jolanta

Wiceprezes Zarządu

Kołodziejska Barbara

Wiceprezes Zarządu

Betlińska Agata

Lubraniec, dnia 08.01.2018 r.



## II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

W związku z wejściem w życie, w okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizacją przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:
Fundusze własne, w tym:	11.660.169,46
Kapitał Tier I, w tym	11.660.169,46
Kapitał podstawowy Tier I	11.660.169,46
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	63.687.939,68
z tytułu ryzyka kredytowego	54.521.479,93
z tytułu ryzyka walutowego	
z tytułu ryzyka operacyjnego	9 166 459,74
Łączny współczynnik kapitałowy	18,31%
Współczynnik kapitału Tier I	18,31%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,31%
Kapitał wewnętrzny	5.292.000,00

### 2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dla USD - 3,4813 zł,  
dla EUR - 4,1709 zł,  
dla GBP - 4,7001 zł,

Strukturę aktywów i pasywów przedstawiają poniższe tabele:

### Struktura aktywów /w przeliczeniu na PLN/

(w 0,00 zł)

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2017	w tym							
			PLN	%	EUR [w PLN]	%	USD [w PLN]	%	GBP [PLN]	%
1	Kasa	2 794 693,47	2 756 735,42	2,32	21 938,93	0,02	5 232,39	0,00	10 786,73	0,01
2	Należności od sektora finansowego	35 747 319,02	35 523 858,26	29,98	124 881,92	0,11	97 684,41	0,08	894,43	0,00
3	Należności od sektora niefinansowego	59 589 053,20	59 589 053,20	50,29						
4	Należności od sektora budżetowego	13 712 678,56	13 712 678,56	11,57						
5	Pozostałe pozycje aktyw	6 656 137,43	6 656 137,43	5,62						
<b>RAZEM:</b>		<b>118 499 881,68</b>	<b>118 238 462,87</b>	<b>99,78</b>	<b>146 820,85</b>	<b>0,13</b>	<b>102 916,80</b>	<b>0,08</b>	<b>11 681,16</b>	<b>0,01</b>

### Walutowe pozycje aktywów

(w 0,00)

Lp.	Pozycja bilansowa	EUR	USD	GBP
1	Kasa	5 260,00	1 503,00	2 295,00
2	Należności od sektora finansowego	29 941,24	28 059,75	190,30
<b>RAZEM:</b>		<b>35 201,24</b>	<b>29 562,75</b>	<b>2 485,30</b>

### Struktura pasywów /w przeliczeniu na PLN/

(w 0,00 zł)

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2016	w tym							
			PLN	%	EUR [w PLN]	%	USD [w PLN]	%	GBP [PLN]	%
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00								
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	96 573 423,89	96 333 822,91	81,29	139 505,01	0,12	100 095,97	0,08		
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 271 225,28	7 271 225,28	6,14						
4	Pozostałe pozycje pasywów	14 655 232,51	14 655 232,51	12,37						
<b>RAZEM:</b>		<b>118 499 881,68</b>	<b>118 260 280,70</b>	<b>99,80</b>	<b>139 505,01</b>	<b>0,12</b>	<b>100 095,97</b>	<b>0,08</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Walutowe pozycje pasywów

(w 0,00 zł)

Lp.	Pozycja bilansowa	EUR	USD	GBP
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	33 447,22	28 704,34	0,00
<b>RAZEM:</b>		<b>33 447,22</b>	<b>28 704,34</b>	<b>0,00</b>

### 3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku

Podział branżowy	Stan na 31.12.2016 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %	Stan na 31.12.2017 r.:	W tym odsetki:	Wskaźn. struktury w %:
<b>Sektor finansowy</b>						
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe						
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	1.569.941,83	558,90		1 211 943,25	0	
Rolnicy indywidualni	41.491.951,30	22.400,51		43 511 278,74	17 293,01	
Przedsiębiorcy indywidualni	659.421,48			1 009 482,94		
Osoby prywatne	45 930 092,92	48.430,53		50 041 629,66	57 939,42	
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	659.388,57	556,93		799 089,30	464,62	
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>90.310.796,10</b>	<b>72.036,87</b>	<b>91,55</b>	<b>96 573 423,89</b>	<b>75 697,05</b>	<b>93,00</b>
Instytucje rządowe	1.693,93			28 684,06		
Instytucje samorządowe	8.329.135,32			7 242 541,22		
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>8.330.829,25</b>	<b>0</b>	<b>8,45</b>	<b>7 271 225,28</b>	<b>0</b>	<b>7,00</b>
<b>SUMA OGÓŁEM</b>	<b>98 641 625,35</b>	<b>72 036,87</b>	<b>100</b>	<b>103 844 649,17</b>	<b>75 697,05</b>	<b>100</b>

Bank pozyskiwał depozyty z terenu swojego działania tj. z województwa Kujawsko-Pomorskiego

### 4. Informacja z zakresu struktury koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2017 r.

I.p.	Wyszczególnienie:	Brutto: kapitał	Korekta wartości o ESP: (-)	Rezerwy(-)	Odsetki(+)	Netto(=)
1.	Instytucje finansowe	35 725 880,86			21 438,16	35 747 319,02
2.	Podmioty niefinansowe	60 797 616,00	988 897,10	309 597,16	89 931,46	59 589 053,20 w tym 412 161,16 f. pomocowy
3.	Budżet	13 698 114,00	9 399,13		23 963,69	13 712 678,56
	<b>Razem</b>	<b>110 221 610,87</b>	<b>998 296,23</b>	<b>309 597,16</b>	<b>135.333,31</b>	<b>109 049 050,79</b>

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2016 r.

I.p.	Wyszczególnienie:	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Netto:
1.	Instytucje finansowe	32 878 742,53			12 671,62	32 891 414,15
2.	Podmioty niefinansowe	57 445 096,83	825 264,78	237 994,98	73 821,98	56 455 659,05
3.	Budżet	14 157 774,00	12 039,32		28 928,46	14 174 663,14
	<b>Razem</b>	<b>104 481 613,36</b>	<b>837 304,10</b>	<b>237 994,98</b>	<b>115 422,06</b>	<b>103 521 736,34</b>

Na 31.12.2017 r. w stosunku do 6 klientów zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie 18.715.045,21 zł (bilans+ pozabilans).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2016 r. oraz 31.12.2017 r.

Sektor gospodarki:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2016 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2016 r.:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2017 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:
1	2	3	4	5
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	52.999.743,84	72,23%	54 760 714,84	72,23%
Handel hurtowy i detaliczny: naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	653.430,00	0,89%	445 390,00	0,89%
Transport gospodarka magazynowa	218.000,00	0,30%	244 000,00	0,30%
Przetwórstwo przemysłowe	281.200,00	0,38%	298 800,00	0,38%
Budownictwo	30.000,00	0,04%	30 000,00	0,04%
Budżet	14.157.774,00	19,30%	13 698 114,00	19,30%
Pozostałe kredyty	5.031.845,73	6,86%	7 371 298,86	6,86%
<b>RAZEM:</b>	<b>73.371.993,57</b>	<b>100,00%</b>	<b>76 848 317,70</b>	<b>100,00%</b>

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie

## 5. Inne informacje:

### 5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

Podmiot:	31.12.2016 r.		31.12.2017 r.	
	Kwota (w zł):	Wsk. struktury (w %):	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	32.878.742,53	31,60	<b>35 725 880,87</b>	32,53
W tym należności normalne	32.878.742,53		35 725 880,87	
W tym lokaty	26.031.636,25		28 112 954,04	
<b>Sektor niefinansowy, w tym</b>	57.032.935,67	54,80	<b>60 381 073,51</b>	54,99
Kredyty w sytuacji normalnej	56.830.402,98		60 037 075,51	
Kredyty pod obserwacją	-		319 000,00	
Poniżej standardu	-		25 000,00	
Wątpliwe	-		-	
Stracone	202.532,69		183 019,00	
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	14.157.774,00	13,60	<b>13 698 114,00</b>	12,48
Kredyty w sytuacji normalnej	14.157.774,00		13 698 114,00	
Poniżej standardu				
<b>Należności ogółem:</b>	<b>104.069.452,20</b>	<b>100,00</b>	<b>109 805 068,38</b>	<b>100,00</b>

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek – nie wystąpiły,

### 5.3. Aktywa finansowe

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - nie występują;

c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1;

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

L.p.	Bankowe Papiery Wartościowe:	Wartość bilansowa na dzień 01.01.2016 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:
1.	BPW Seria D	100 551,75	100 551,75
2.	BPW Seria F	0	483 547,53
	<b>RAZEM:</b>	<b>100 551,75</b>	<b>584 099,28</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie wystąpiły.

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości – nie wystąpiły.

## **6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:**

6.1. wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;

6.2. wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;

6.3. wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;

6.4. wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły;

6.5. wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

## **7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:**

- 7.1. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły;
- 7.2. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;
- 7.3. różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiła

**8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:**

- 8.1. instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym) nie występują
- 8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym nie występują
- 8.3 papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym nie dotyczy
- 8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;
  - akcje banku zrzeszającego o wartości 851.500,00 zł
  - akcje SSO 1.000,00 zł Razem: 852.500,00 zł
- 8.5. wartość rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

**9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły**

**10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone.- nie wystąpiły.**

**11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.**

**12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.**

**13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.**

**14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.**

**15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.**

**16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.**

**17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy**

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Stan na początek roku obrotowego:	zwiększenia:	zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	365.655,48			365.655,48
Oprogramowanie	119.334,60			119.334,60
<b>Razem</b>	<b>484.990,08</b>			<b>484.990,08</b>

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Stan na początek roku obrotów:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotów:	Stan na początek roku obrotów (netto):	Stan na koniec roku obrotów (netto):
6	7	8	9	10	11	12
395.691,92	32.699,71			428 391,63	89298.16	56.598.45

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

## 26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

### 26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych – grupa :	Stan na początek roku obrotowego:	zwiększenia:	zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	55.279,00			55.279,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	5.296.693,89	559.186,10		5.855.880,08
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1.134.733,53	298.599,13	65.336,64	1.367.996,02
Środki transportu – grupa 7				
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	281.992,45	140.646,74	47.149,64	375.489,55
Środki trwale w budowie	201.692,78			
Inwestycje w obcych środkach trwałych				
<b>Razem</b>	<b>6.768.698,87</b>	<b>998.431,97</b>	<b>112.486,28</b>	<b>7.654.644,65</b>

### Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Stan na początek roku obrotowego:	Amortyzacja:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrot. (netto):
6	7	8	9	10	11
				55.279,00	55.279,00
1.950.387,66	148.774,45		2.099.162,11	3.346.306,23	3.756.717,97
978.032,10	112.324,91	61.501,57	1.028.855,44	156.701,43	339.140,58
216.981,14	21.164,58	47.149,64	190.996,08	65.011,31	184.493,47
<b>Razem 3.145.400,90</b>	<b>282.263,94</b>	<b>108.651,21</b>	<b>3.319.013,63</b>	<b>3.824.990,75</b>	<b>4.335.631,02</b>

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku: nie dotyczy

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: nie występują

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych.



Tytuły:	Stan na:	
	początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	<b>280.214,50</b>	<b>345.458,00</b>
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	274.137,00	339.658,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	<b>6.077,50</b>	<b>5.800,00</b>
- prenumeraty		
- opłaty ubezpieczenia	6.077,50	5.800,00
- kalendarze		
- pozostałe		
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone, w tym:	<b>127.756,11</b>	<b>77.904,68</b>
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:		
- rozmowy telefoniczne		
- koszty KIR		
- pozostałe		
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym:	<b>127.756,11</b>	<b>77.904,68</b>
- odsetki zastrzeżone od należności nieregularnych	64.604,65	0,00
- przychody pobrane z góry	63.061,46	77.904,68
- pozostałe opłaty	90,00	

W związku ze zmianą ustawy o rachunkowości i usunięciu art. 41 ust.3, Bank w 2017 roku dokonał następujących księgowania:

Wyszczególnienie	Konto WN	Konto MA	Kwota
Przychody zastrzeżone	540*	606*	64.604,65
Odpisy aktualizacyjne do kwoty odsetek	606*	208*,218,228*,248*	64.604,65
Utworzenie rezerwy na odroczonego podatku od odsetek (od kwoty naliczonych niespłaconych odsetek zastrzeżonych oraz innych należności odniesione na 606*)	606*	581*	12.275,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku od odpisu aktualizacyjnego (od kwoty odpisów aktualizacyjnych na odsetki zastrzeżone, odsetki skapitalizowane oraz inne należności odniesione na 606*)	580*	606*	12.275,00

W 2017 roku nastąpiła ustawowa zmiana sporządzenia sprawozdania finansowego zgodnie z ust. o rachunkowości (Dz. U. z 19 lipca 2017 r. poz. 2342) . Zmiany te wpływają na wykazane pozycje bilansu banku.

**30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:**

Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1. Osoby fizyczne , w tym:	2 281	300,00	684 300,00
- rolnicy	1779	300,00	533.700,00
- pracownicy –osoby prywatne	502	300,00	150.600,00
- inni			
2. Osoby prawne:			
Ogółem	2 281	300,00	684 300,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zebraniu Przedstawicieli.

**31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie dotyczy.****32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – nie dotyczy.****33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:**

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy na dzień 31.12.2017 r. wynosi 0,00 zł.

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące nie dotyczy****35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:**

T R E Ś Ć	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym						
-w sytuacji normalnej	35.462,29	35.394,71		31.651,93		39.205,99
- pod obserwacją		4.785,00				4.785,00
- poniżej standardu		5.000,00				5.000,00
- wątpliwe						
- stracone	202.532,69	24.600,00		44.113,69		183.019,00
<b>RAZEM:</b>	<b>237.994,98</b>	<b>69.779,71</b>		<b>75.765,62</b>		<b>232.009,07</b>

**36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:**

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	200 304,32	32.800,00	17.300,00		215.804,32
Rezerwa na odprawy emerytalne	60.119,54	9.000,00	9.150,00		59.969,54
Rezerwa dla Zarządu	95.000,00	70.000,00	61.337,66	33.662,34	70.000,00
<b>Razem nagrody</b>	<b>355.423,86</b>	<b>111.800,00</b>	<b>87.787,66</b>	<b>33.662,34</b>	<b>345.773,86</b>
Rezerwa na niedobór kasowy	410.403,07			9.917,63	400.485,44
Rezerwa na niezafakturowane wydatki	115.000,00	215.000,00	34.135,57	5.864,43	290.000,00
<b>RAZEM:</b>	<b>880.826,93</b>	<b>326.800,00</b>	<b>121.923,23</b>	<b>49.444,40</b>	<b>1.036.259,30</b>

**37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego - nie dotyczy**

**38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń**

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2016 r.:	31.12.2017 r.:
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	2.058.684,52	2.769.130,19
	a) finansowe	2.058.684,52	2.769.130,19
	b) gwarancyjne		
	Zobowiązania warunkowe otrzymane		
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	70.985.322,46	73.548.625,94

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym – nie dotyczy

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły;

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły;

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły.

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- nie wystąpiły

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 73.548.625,94 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe i pozostałe.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

**39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.**

**40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych. – nie dotyczy.**

**41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.**

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy;

41.2 Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2016 r.:	Amortyzacja za 2017 r.:
Środki trwałe:	260.625,64	314.963,65
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	109.786,56	109.786,56
Budowle - 2	38.987,89	38.987,89
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2.391,54	2.391,54
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	64.850,56	90.881,82
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	23.444,51	19.051,55
Środki transportu - 7		
Wyposażenie - 8	21.164,58	21.164,58
Wartości niematerialne i prawne:	45.149,49	32.699,71

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2017 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły;

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły;

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły;

41.6 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;

41.7 Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek nie dotyczy

Informację o rodzajach utworzonych rezerw podano w punkcie 35 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank nie otrzymał w 2017 roku dywidendy z tytułu posiadanych akcji w SGB-Banku SA.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1. Wartości niematerialne i prawne	0,00	
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	998.431,97	
Razem	998.431,97	

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk finansowy brutto za 2017 r.	1.542.511,40
Podatek dochodowy bieżący	391.988,00
Podatek dochodowy odroczone	48.789,00
Podatek dochodowy od dywidendy	
Fundusz zasobowy	1.199.312,40
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1.199.312,40

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

**42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego:**

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9.760,00	16.732,00		26.492,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	274.137,00	65.521,00		339.658,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
16.732,00		65.521,00	

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2017 rok wynosił: 343.199,00 z tego:

- a) Cześć bieżąca - 391.988,00
- b) Cześć odroczonej - 48.789,00
- c) Podatek od dywidendy - 0,00

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	88 500,00	300,00	88 800,00
Zarząd	-	-	-	-
Pracownicy	7	46 623,03	1 000,00	47 623,03

W 2017 roku udzielono kredytów Radzie Nadzorczej oraz pracownikom. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 2 lat 4 750,01 zł.

Powyżej 3 lat 131 673,02 zł

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku,

Wyszczególnienie:	2017 r.
Rada Nadzorcza	35.400,00
Zarząd	362.948,65

Z nadwyżki bilansowej za 2017 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2017 r. wyniosło 41 etatów.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 111.800,00 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe 32.800,00 zł
- na odprawy emerytalne 9.000,00 zł
- premia dla Zarządu 70.000,00 zł

43.5 kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie dotyczy.

**44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**

**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:**

**1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub**

**2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub**

**3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub**

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

#### 46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

#### 46.1. Ryzyko rynkowe

##### 46.1.a Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe określane, jako ryzyko kursu walutowego to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej;
- zawartymi transakcjami, tj. zmiana kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymana jest płynność (ryzyko kursowe).



- wzrostem innych ryzyk ( np. ryzyka kredytowego) w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego  
Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem walutowym znajdują się w przyjętych procedurach:

- o „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”,
- o „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”.

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie relatywnie wysokiego poziomu aktywów płynnych w walutach obcych;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

#### **46.1.b Ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Pod pojęciem ryzyka stopy procentowej rozumie się niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp rynkowych na wynik finansowy oraz sytuację finansową Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach:

- o „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”,
- o „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 1% sumy bilansowej;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:

- a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) - zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
  - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) ograniczanie ryzyka opcji klienta poprzez stosowanie opłat za opcję, zwłaszcza dla możliwości zerwania depozytu przed umownym terminem;
  - 5) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

#### **46.2. Ryzyko cenowe nie dotyczy**

#### **46.3. Ryzyko kredytowe**

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

- „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”,
- „Polityka kredytowa w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”,
- „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”,
- „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”,
- „Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie (EKZH) w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”,
- „Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 1%,
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,
- 5) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30 %.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 5% sumy bilansowej;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 60% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania.

#### 46.4 .Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia:

- o „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku spółdzielczym w Lubrańcu”

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrz bankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) realizowanie strategii finansowania, gdzie głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych;
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami poziomie;
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne;
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku

- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
- 8) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie;
- 9) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

#### 46.5. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych:

- o „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”,
- o „Procedura czynności i zarządzania ryzykiem w związku z powierzeniem czynności podmiotom zewnętrznym w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”,
- o „Plan utrzymania ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Lubrańcu”,
- o „Polityka kadrowa Banku Spółdzielczego w Lubrańcu”,
- o „Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”,
- o „Instrukcja ochrony danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”,
- o „Polityka bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”,
- o „Polityka bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;

6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację procesów, a w ich ramach:
  - a) krytycznych procesów biznesowych,
  - b) procesów kluczowych;
- 2) identyfikację ryzyka;
- 3) pomiar i ocenę ryzyka;
- 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka;
- 5) monitorowanie ryzyka, w tym:
  - a) raportowanie zdarzeń i incydentów,
  - b) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych,
  - c) analizę kluczowych wskaźników ryzyka (KRI).

#### **46.6. Ryzyko kapitałowe**

Ryzyko kapitałowe to ryzyko rozumiane jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym się w isemnych procedurach wewnętrznych:

- o „Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”,
- o „Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”,
- o „Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Lubrańcu”.

Celem w zakresie ryzyka kapitałowego Banku jest:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,25%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 10,25%,
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 5,75%.

Bank realizuje te cele poprzez:

- 1) systematyczne zwiększanie poziomu funduszy własnych;
- 2) planowanie rozwoju Banku proporcjonalnie do przyrostu funduszy własnych;
- 3) podejmowanie intensywnych działań naprawczych, restrukturyzacyjnych lub windykacyjnych w celu zmniejszenia poziomu kredytów zagrożonych,
- 4) w zakresie zwiększania poziomu funduszy własnych będą podejmowane czynności polegające na dążeniu do wypracowania jak największej nadwyżki bilansowej,
- 5) Bank dąży również do ograniczania wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka, a zwłaszcza na ryzyko kredytowe poprzez:
  - ❖ poprawę jakości zarządzania ryzykiem;
  - ❖ ograniczenie aktywów ważonych ryzykiem poprzez sterowanie strukturą aktywów;
  - ❖ sprzedaż majątku trwałego, który nie jest przeznaczony do wykonywania czynności bankowych;
  - ❖ ograniczanie stopnia koncentracji kredytów;
  - ❖ uwzględnienie w polityce zabezpieczeń, techniki redukcji ryzyka kredytowego (np. gwarancje, kaucje).

**47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:**

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

\*oceniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w okresie 12 miesięcy przy założeniu spadku stóp procentowych o 1p.p zmiana wyniku odsetkowego wyniesie 914 tys. zł,

\*oceniając ryzyko bazowe spadek stóp procentowych o 1 p.p. spowoduje wzrost wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy o 237 tys. zł.

\* kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej na dzień bilansowy wyniósł 198 tys. zł.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:

1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności / wymagalności według układu płynnościowego ; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „ 1 dzień”,

2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:

a) zależne stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału od 2 do 30 dni, o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania,

b) zależne od stawki WIBID\WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy,

c) zależne od stopy banku – do przedziału od 1-3 miesięcy, o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania.

3) pozycje pozabilansowe (ujmowane w analizie wariantowej), którym w przyszłych okresach może być przypisana stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów zgodnie z kryteriami przyjętymi w pkt. 1 i 2, odpowiednio do zapisów zawartych w umowie

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:								Ogółem
	O stopie zarządzanej przez bank	Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Pow. tygo dnia do 1mc	Od 1mc do 3mcy	Od 3mcy do 6mcy	Od 6mcy do roku	Powyżej roku do 2 lat	
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	8.179.044,00	57.710.201,24	39.511.324,00	-	3.671.878,80	177.461,00	298.212,00	42.002,00	109.390.123,00
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	29.072.512,00	2.986.611,00	-	-	-	-	200.000,00	-	32.259.123,00

47.2. Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Bank w swoim portfelu posiada bardzo małą ilość kredytów zagrożonych tj. 208.019,00 zł, z tego 25.000,00 zł. poniżej standardu (20% utworzonej rezerwy w kwocie 5.000,00 zł) oraz 183.019,00 zł. w

sytuacji straconej (100% utworzonej rezerwy w kwocie 183.019,00 zł.). Bank utworzył również rezerwę na odsetki od kredytów zagrożonych w kwocie 77.437,35 zł. Wskaźnik jakości kredytów do portfela kredytowego wynosi 0,28%.

Wyszczególnienie:	Waga ryzyka %	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Po uwzględnieniu współczynnika wsparcia 0,7619	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0%	552.406,73	0	0	0
	250%	339.658,00	849.145,00	849.145,00	67.931,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	13.688.714,87	2.737.742,97	2.737.742,97	219.019,44
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	23.963,69	4.792,74	4.792,74	383,42
Ekspozycje wobec instytucji	0%	34.470.912,29	0	0	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	412.161,16	412.161,16	412.161,16	32.972,89
		8.739.106,47	8.739.106,47	6.658.325,23	532.666,02
- pozabilans	50%	35.736,88	17.868,44	13.613,96	1.089,12
Ekspozycje detaliczne	75%	12.534.865,28	9.401.148,96	7.162.735,39	573.018,83
		3.291.740,43	2.468.805,32	2.468.805,32	197.504,43
- pozabilans 50%	70%	1.080.898,20	405.336,83	308.826,13	24.706,09
		410.409,43	153.903,54	153.903,54	12.312,28
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	100%	31.688.574,70	31.688.574,70	24.143.525,06	1.931.482,01
		2.922.605,16	2.922.605,16	2.922.605,16	233.808,41
- pozabilans 20%	100%	979.303,68	195.860,74	149.226,29	11.938,10
- pozabilans 50%		262.782,00	131.391,00	131.391,00	10.511,28
Ekspozycje niewykonania zobowiązania	100%	0	0	0	0
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa	100%	0	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	100%	1.436.599,28	1.436.599,28	1.438.599,28	114.927,94
Inne pozycje	0%	2.794.693,47	0	0	0
	20%	724.000,00	144.800,00	144.800,00	11.584,00
	100%	4.823.281,70	4.823.281,70	4.823.281,70	385.862,53
<b>RAZEM:</b>		<b>118.443.283,23</b>	<b>65.628.763,46</b>	<b>53.764.519,01</b>	<b>4.301.161,23</b>
<b>Pozabilans</b>		<b>2.769.130,19</b>	<b>904.360,54</b>	<b>756.960,92</b>	<b>60.556,87</b>
<b>Ogółem Bilans+Pozabilans</b>		<b>121.212.413,42</b>	<b>66.533.124,00</b>	<b>54.521.479,93</b>	<b>4.361.718,39</b>

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego nie wystąpiły w 2017 roku

**48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe:**

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	49.600,00	29.600	118.264.025,30	1.008.002,22
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dn				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	235.856,35	235.856,35		

**49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.**

**50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.**

**51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.**

**52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 2016 (rok poprzedni)		Stan na 2017 (rok bieżący)	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2.667.762,25	38,94	2.794.693,47	26,84
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	6.851.486,53	61,06	7.617.632,55	73,16
RAZEM:	9.519.248,78	100,00	10.412.326,02	100,00

52.2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

**Działalność operacyjna** - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

**Działalność inwestycyjna** – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.



**Działalność finansowa** - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie dotyczy.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - nie dotyczy.

**53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.**

**54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.**

**55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.**

**56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.**

**57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie dotyczy.**

**Sporządził:**

Urszula Jackowska

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Lubrańcu**

Prezes Zarządu	Jolanta Nowakowska	PREZES ZARZĄDU <i>Jolanta Nowakowska</i>
Wiceprezes Zarządu	Barbara Kołodziejaska	<i>Barbara Kołodziejaska</i>
Wiceprezes Zarządu	Agata Betlińska	<i>Agata Betlińska</i>

Lubraniec, dnia 08.01.2018 r.