

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU  
Z DZIAŁALNOŚCI ŁĄCKIEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
ZA ROK 2018**

**ŁBS**



# SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI ŁĄCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2018

## Misja Banku

*„Misją Łąckiego Banku Spółdzielczego jest świadczenie kompleksowych, nowoczesnych, profesjonalnych i bezpiecznych usług bankowych, dostosowanych do potrzeb rynku. Realizując swoją misję, Bank aktywnie wspiera rozwój społeczności lokalnych”*

## Władze banku

### RADA NADZORCZA

- **Pan Czepelak Zbigniew** - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- **Pani Legutko Barbara** - Sekretarz Rady Nadzorczej
- **Pan Czepielik Henryk** – Z-ca Przew. Rady Nadzorczej
- **Pan Bober Stanisław** - Członek Rady Nadzorczej
- **Pan Grygiel Andrzej** - Członek Rady Nadzorczej
- **Pan Kurzeja Krzysztof** - Członek Rady Nadzorczej
- **Pan Zbozień Henryk** - Członek Rady Nadzorczej
- **Pan Młynarczyk Franciszek** - Członek Rady Nadzorczej

### ZARZĄD

- **Rafał Szopiński** – pełniący obowiązki Prezesa Zarządu
- **Lidia Bober** – Zastępca Prezesa Zarządu
- **Piotr Podobiński** — Członek Zarządu

## Zawartość dokumentu:

Misja Banku .....	1
Władze banku .....	1
Słowo wstępu .....	2
Informacje o Banku.....	2
Działalność Banku .....	5
SPRAWOZDANIE FINANSOWE ....	11
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego .....	17
Bilans .....	20
Rachunek zysków i strat .....	23
Pozycje pozabilansowe .....	24
Rachunek przepływów pieniężnych .....	25
Zestawienie zmian w kapitale własnym .....	27
Placówki Banku .....	30

## Słowo wstępu

### Szanowni Państwo,

Przedstawiamy Państwu Raport Roczny z działalności Łąckiego Banku Spółdzielczego za 2018 rok. W minionym roku w naszym Banku zgodnie z przyjętymi kierunkami rozwoju zostało przeprowadzone wiele zmian, zarówno w organizacji pracy z Klientem, jak również organizacji pracy samej Centrali Banku. Po zakończeniu 2018 roku Zarząd Banku wspólnie z Radą Nadzorczą dokonał aktualizacji Strategii działania Banku na lata 2019-2021, w której to głównym celem strategicznym będzie poprawa efektywności działania Banku.

Strategiczne decyzje podjęte w 2018 roku dotyczące zmian organizacji pracy, a także kształtu przyszłej struktury aktywów przynoszą pożądane efekty i poprawiają jakość obsługi Klienta.

Bilans Łąckiego Banku Spółdzielczego zamknął się na dzień 31.12.2018 sumą aktywów 528 740 tys. zł.

W stosunku do 2017 aktywa wzrosły o 47 569 tys. zł, tj. 9,89%. Suma funduszy własnych Banku wzrosła w 2018 roku o 2 611 tj. 11,28%. Głównym źródłem powiększenia funduszu zasobowego był pełny odpis wyniku finansowego netto za 2017 rok. Wartość brutto portfela kredytowego na koniec 2018 roku wynosiła 214 747 tys. zł, natomiast wartość portfela zagrożonego 9 958 tys. zł co stanowiło 4,64% portfela ogółem. Suma zgromadzonych depozytów na koniec 2018 roku wynosiła 492 345 tys. zł. W 2018 roku Bank wypracował zysk netto w wysokości 3 495 tys. zł.

W minionym roku do oferty kredytowej Banku wprowadziliśmy kredyt ekologiczny na budowę mikro instalacji fotowoltaicznych. Zarząd Banku w celu redukcji kosztów stałych utrzymania swoich placówek również zainstalował elektrownie fotowoltaiczne o łącznej mocy docelowej 50kWp. Po gruntownym remoncie w kwietniu 2018 roku został oddany do użytku budynek dawnej Centrali Banku, gdzie oprócz nowoczesnej sali obsługi Klienta funkcjonuje profesjonalne archiwum dokumentów bankowych.

Rok 2019 to rok, w którym przed naszym Bankiem staje nowa perspektywa rozwoju i możliwości wdrożenia nowych technologii – dyrektywa PSD2 i jej wdrożenie w bankach, jak również inicjatywa Banków Zrzeszających i wiodących producentów oprogramowania otwierają nowe horyzonty dla banków spółdzielczych.

Zgodnie z Misją Łąckiego Banku Spółdzielczego będziemy świadczyć profesjonalne i bezpieczne usługi bankowe dostosowane do potrzeb naszych Klientów.

**p.o. Prezesa Zarządu**  
**Rafał Szopiński**

## Informacje o Banku

Łącki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Łącku adres: Łącko 814 33-390 Łącko został wpisany do rejestru sądowego dla Krakowa śródmieścia w Krakowie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 17.12.2002 roku pod numerem KRS 0000143039. Podstawowym Przedmiotem działalności według PKD: 6419 Z – pozostałe pośrednictwo pieniężne. Zgodnie ze statutem Bank działa na terenie województwa małopolskiego.

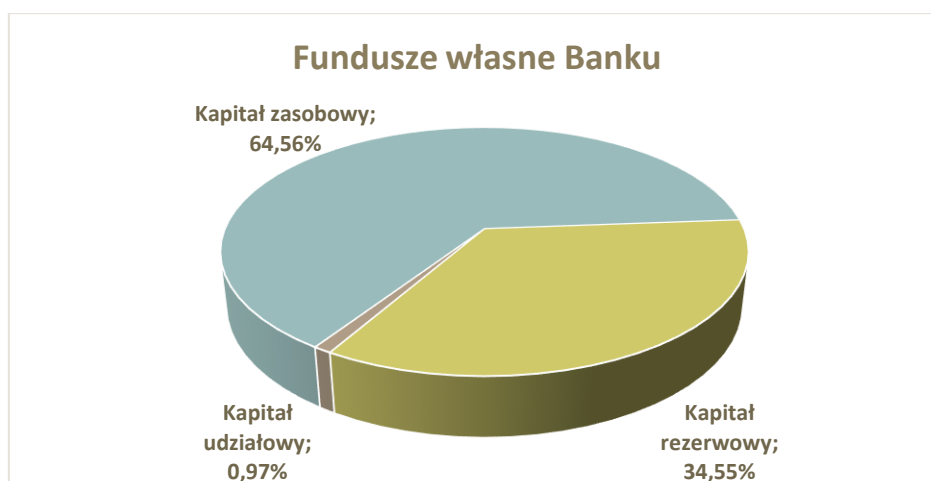
### Działalność w Zrzeszeniu i w Systemie Ochrony Zrzeszenia

Bank od 2002 ma zawartą Umowę zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A z siedzibą w Warszawie.

W dniu 30 sierpnia 2016 roku Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, przystępującym tym samym do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia.

### Kapitały Banku

Na koniec 2018 roku Łącki Bank Spółdzielczy zgromadził kapitały własne na poziomie 25 758 tys. zł. i w porównaniu do końca 2017 roku ich suma wzrosła o 11,28% tj. 2 611 tys. zł. Poniżej szczegółowa struktura Kapitałów Własnych na dzień 31.12.2018 r.



### Klienci Banku

Łącki Bank Spółdzielczy obsługuje kilka kluczowych grup Klientów, do których należą:

- Klienci indywidualni
- Klienci Instytucjonalni
- Rolnicy
- Jednostki samorządu terytorialnego

Do każdej z w/w grup skierowana została specjalna oferta Banku, która zaspakajała podstawowe potrzeby finansowe. Ze względu na dynamicznie zmieniającą się sytuację gospodarczą Bank starał się dostosować ofertę w taki sposób, aby w pełni zaspokoić potrzeby Klientów. Szeroko rozwinięty program PARTNER dodatkowo motywował lepszymi warunkami finansowymi stałych solidnych Klientów, budując pozytywne relacje.

### Oferta Banku na przestrzeni 2018 roku

Obok standardowej oferty usług bankowych pod koniec 2018 roku, rozbudowaliśmy nasze lokalne centrum obsługi gotówki oraz wyposażyliśmy go w nowoczesne maszyny do segregacji, przeliczania i pakowania

obsługiwanej gotówki. Uruchomiliśmy nową usługę transportu gotówki od i do Klienta. Zadanie to realizuje specjalnie wyposażony mobilny bankowóz który posiada możliwość wypłaty lub wpłaty gotówki w czasie rzeczywistym. Cała sieć bankomatów naszego Banku to:

- 22 bankomaty tradycyjne
- 5 bankomatów podjazdowych drive
- Dwa wpłatomaty KEBA
- Mobilny wpłatomat KEBA na samochodzie Peugeot Boxer

### **Współpraca z innymi instytucjami**

W trakcie całego minionego roku, Bank oferował swoim Klientom dodatkowe poręczenie DEMINIMIS dla transakcji kredytowych współpracując z Bankiem Gospodarstwa Krajowego.

Prowadzimy dalszą obsługę kasową Izby Administracji Skarbowej, obsługując 25 Urzędów Skarbowych w całej Małopolsce i jest to już druga kompleksowa umowa na w/w usługi na lata 2018-2020.

### **Kadry Banku**

Według stanu na 31.12.2018 roku Łącki Bank Spółdzielczy zatrudniał 167 osób. W centrali Banku pracuje 30 osób, w urzędach skarbowych 37 osób a w Punktach obsługi Klienta 75 osoby. Na długotrwałych urloпах macierzyńskich przebywa 15 osób, a 10 osób pracuje w trybie zastępstw za urlopy i krótkie zwolnienia chorobowe. W stosunku do końca 2017 roku zatrudnienie zmniejszyło się o 7,25 etatów. Kadra banku jest dobrze wykształcona, blisko 2/3 pracowników posiada wyższe wykształcenie.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku przy spadku średniej liczby zatrudnionych pracowników (spadek ze 163,25 do 156,0), wzrósł poziom aktywów na jednego zatrudnionego, który na koniec analizowanego okresu wyniósł 3 389 tys. zł. Poziom wyniku finansowego brutto na jednego zatrudnionego wzrósł o 5,5 tys. zł i wyniósł 26,8 tys. zł (miernik przeliczony na układ roczny). Wzrósł średni koszt personelu na etat z 51,5 tys. zł do 57,5 tys. zł (liczony w skali roku). Zarządzanie kadrami zakłada zrównoważony poziom zatrudnienia, unikanie nadmiernej rotacji pracowników oraz ciągłe doskonalenie umiejętności i wiedzy, a także zapewnienie odpowiedniej rezerwy kadrowej.

### **Bank w lokalnym środowisku**

W minionym roku aktywnie wspieraliśmy finansowo lokalne imprezy kulturalne oraz staraliśmy się dofinansować najbardziej potrzebujące osoby z naszego terenu. Pomoc finansową otrzymały również zastępy Ochotniczych Straży Pożarnych, okoliczne Parafie oraz Kluby sportowe.

### **Główne cele strategiczne na 2019 rok**

W 2019 roku zgodnie z przyjętą strategią zamierzamy kontynuować prace nad realizacją założeń strategicznych, kładąc duży nacisk na zwiększenie efektywności działalności Banku. Wypracowany zysk netto w 2018 w kwocie 3 495 tys zł stanowił 134 % wyniku finansowego netto za 2017 rok.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym:

- Kontynuowanie dotychczasowej działalności z założeniem zrównoważonego rozwoju Banku.
- Stałe monitorowanie angażowania środków Banku w instrumenty finansowe, mogące nieść za sobą ryzyko dla działalności.
- Funkcjonowanie Banku w strukturze Zrzeszenia Banków Spółdzielczych.
- Doskonalenie umiejętności dotyczącej planowania wyników finansowych banków.
- Ocena ryzyka wyniku finansowego i wpływ produktów bankowych na to ryzyko.
- Prowadzenie działań mających na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego.

- Opracowywanie planu finansowego biorącego pod uwagę zarządzanie wszystkimi istotnymi ryzykami.
- Podnoszenie wiedzy pracowników dotyczącej oceny zdolności kredytowej klientów oraz rozpoznawania czynników rynkowych, które mogą wpływać na taką ocenę.
- Ocena ryzyka kredytowego dotycząca wdrażania nowych produktów.
- Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka cyklu gospodarczego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami.
- Ustalenie bezpiecznych limitów kredytowych na podstawie danych historycznych i monitorowanie ich.
- Bezpieczne i zdywersyfikowane zaangażowanie w różne branże.

## Działalność Banku

### Suma bilansowa

Bilans Banku na dzień 31.12.2018 zamknął się sumą aktywów na poziomie 528 740 tys. zł. i zanotował wzrost w stosunku do końca roku 2017 roku o 9,89% tj. 47 569 tys. zł.

W stosunku do 31 grudnia 2017 roku odnotowano:

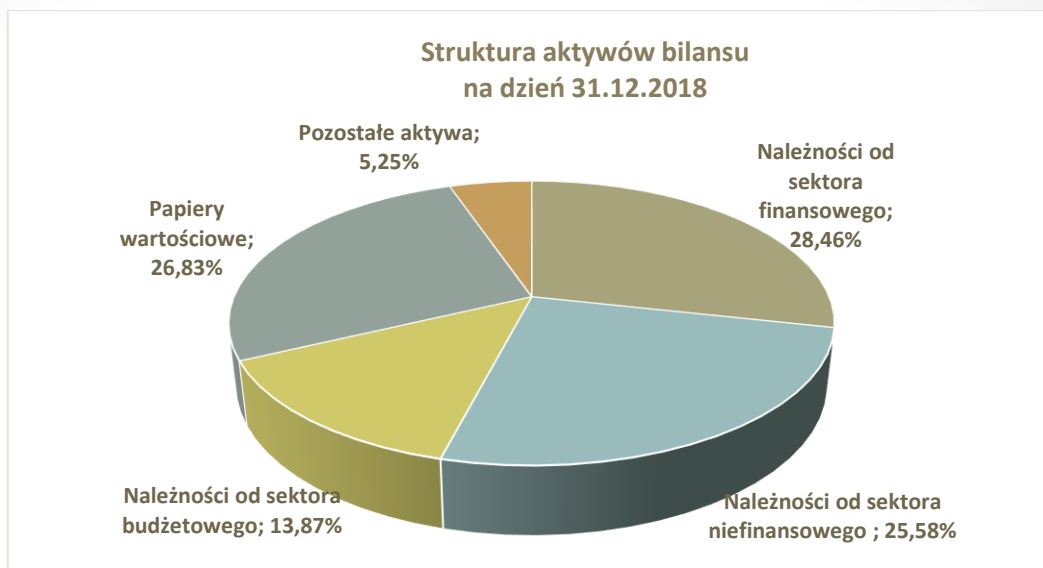
- wzrost należności od sektora finansowego o 6,13% tj. 8 689 tys. zł,
- wzrost należności od sektora niefinansowego 13,89% tj. 16 490 tys. zł,
- spadek należności od sektora budżetowego o 0,98% tj. 723 tys. zł,
- wzrost dłużnych papierów wartościowych o 17,61% tj. 21 248 tys. zł,
- wzrost aktywów trwałych o 348 tys. zł,
- wzrost innych aktywów o 1 410 tys. zł.

Porównując wielkość poszczególnych składników pasywów na dzień 31 grudzień 2018 roku w stosunku do 31 grudnia 2017 roku odnotowano:

- wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 11,39% tj. 49 384 tys. zł,
- spadek zobowiązań wobec sektora budżetowego o 10,36% tj. 1 065 tys. zł,
- wzrost kapitałów (funduszy) o 11,28% tj. 2 600 tys. zł,
- wzrost wyniku finansowego netto o 34,28% tj. 892 tys. zł,
- spadek innych pasywów o kwotę 4 123 tys. zł.

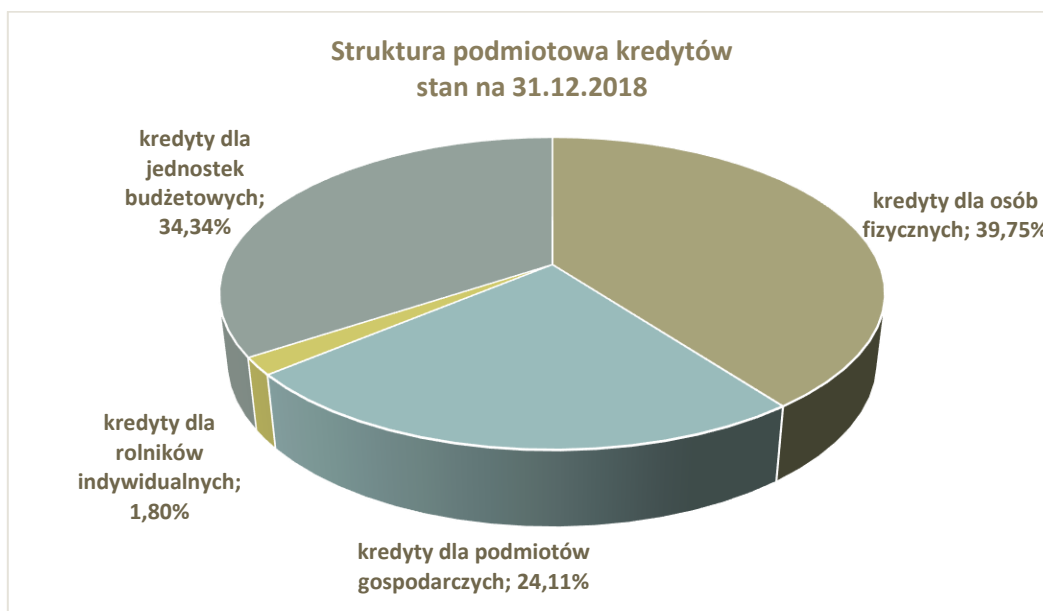
### Struktura aktywów Banku

W 2018 struktura aktywów bilansu nie uległa znacznym zmianom. Głównymi pozycjami były należności od sektora finansowego (150 504 tys. zł; wzrost o 8 689 tys. zł w stosunku do końca 2017 roku), należności od sektora niefinansowego (135 243 tys. zł; wzrost o 16 489 tys. zł w stosunku do końca 2017 roku) oraz papiery wartościowe (141 887 tys. zł; wzrost o 21 248 tys. zł w stosunku do końca 2017 roku). Wartość należności od sektora budżetowego ukształtowała się na poziomie 73 348 tys. zł i była mniejsza o 723 tys. zł w porównaniu do końca 2017 roku. Rzeczowe aktywa trwałe netto Banku wyniosły na koniec 2018 roku 10 217 tys. zł, co stanowiło 1,93% aktywów ogółem.



### Działalność kredytowa

W 2018 roku Bank udzielił kredytów na łączną kwotę 81 204 tys. zł i odnotował wzrost portfela kredytowego o 14 893 tys. zł. Dominującą grupą w portfelu kredytowym są kredyty dla osób fizycznych. Ich wartość nominalna na koniec 2018 roku wynosiła 84 866 tys. zł. Kredyty dla jednostek budżetowych osiągnęły wartość 73 305 tys. zł, kredyty dla podmiotów gospodarczych – 51 478 tys. zł, a kredyty dla rolników indywidualnych – 3 834 tys. zł.



Łącki Bank Spółdzielczy nie działa w holdingach o których mowa w art. 141f ustawy Prawo Bankowe.

Łącki Bank Spółdzielczy nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.



## Informacja w zakresie instrumentów finansowych

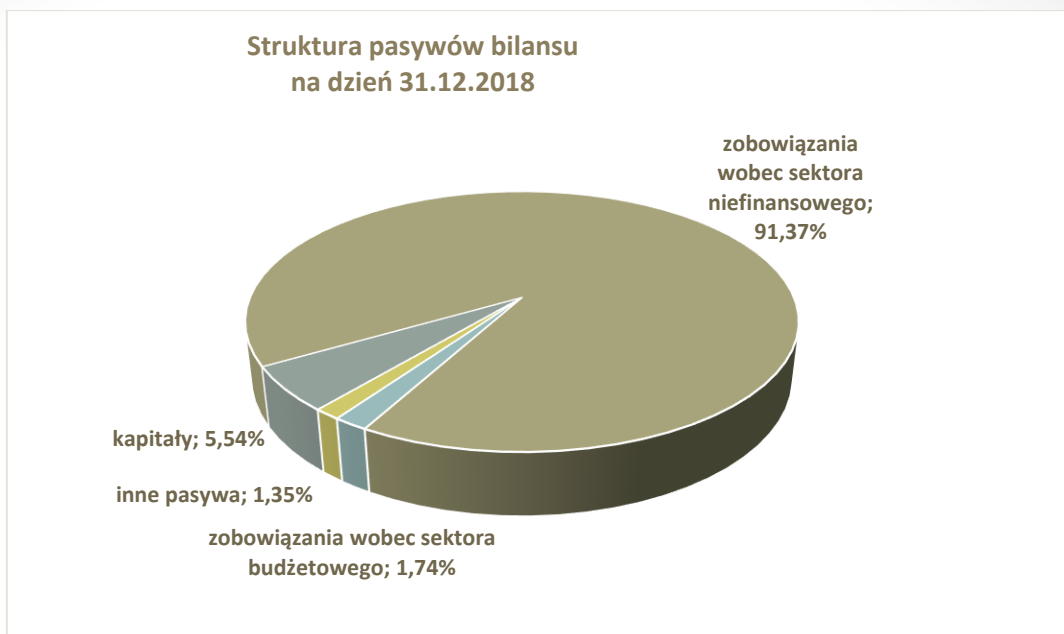
Klasyfikacje instrumentów finansowych:

Wyszczególnienie	31-12-2018	31-12-2017
Obligacje spółdzielcze- SBK1020 - KBS Kraków	285.252,01 zł	286 506,85 zł
Obligacje Spółdzielcze BSS0418 - BS Skierniewice	0,00 zł	253 503,96 zł
Obligacje spółdzielcze BSL0521 - BS Limanowa	134.069,67 zł	134 150,32 zł
Obligacje spółdzielcze WBS0521 - Warszawski Bank Spółdzielczy	0,00 zł	160 668,90 zł
<b>Razem Obligacje Spółdzielcze</b>	<b>419.321,68 zł</b>	<b>834 830,03 zł</b>
Obligacje skarbowe DS1021	1.589.671,24 zł	1 614 195,01 zł
Obligacje skarbowe DS1019	1.024.014,54 zł	1 040 684,34 zł
Obligacje skarbowe DS1020	519.967,77 zł	527 975,19 zł
Obligacje skarbowe WZ0121	2.015.500,00 zł	2 015 760,00 zł
Obligacje skarbowe OK01018	0,00 zł	5 925 451,05 zł
<b>Razem Obligacje Skarbowe</b>	<b>5.149.153,55 zł</b>	<b>11 124 065,59 zł</b>
Obligacje komunalne SIE1125-Miasto Siedlce	2.627.493,10 zł	2 642 818,61 zł
Obligacje komunalne B13 - Gmina Ozimek	2.003.880,00 zł	2 003 900,00 zł
Obligacje komunalne PRZ0924 - Gmina Miejska Przemyśl	1.273.596,72 zł	1 283 306,70 zł
<b>Razem obligacje komunalne</b>	<b>5.904.969,82 zł</b>	<b>5 930 025,31 zł</b>
Obligacje płynnościowe BPS	3.313.476,47 zł	700 611,03 zł
<b>Razem obligacje płynnościowe</b>	<b>3.313.476,47 zł</b>	<b>700 611,03 zł</b>
Obligacje BPS 1026	304.446,00 zł	304 461,00 zł
Obligacje BPS 1126	100.896,00 zł	100 899,00 zł
<b>Razem Obligacje BPS</b>	<b>405.342,00 zł</b>	<b>405 360,00 zł</b>
Bony pieniężne NBP - 7 dniowe	124.985.427,44 zł	99 984 456,23 zł
<b>Razem Bony pieniężne</b>	<b>124.985.427,44 zł</b>	<b>99 984 456,23 zł</b>
<b>Razem aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</b>	<b>140.177.690,96 zł</b>	<b>118 979 348,19 zł</b>

## Struktura pasywów Banku

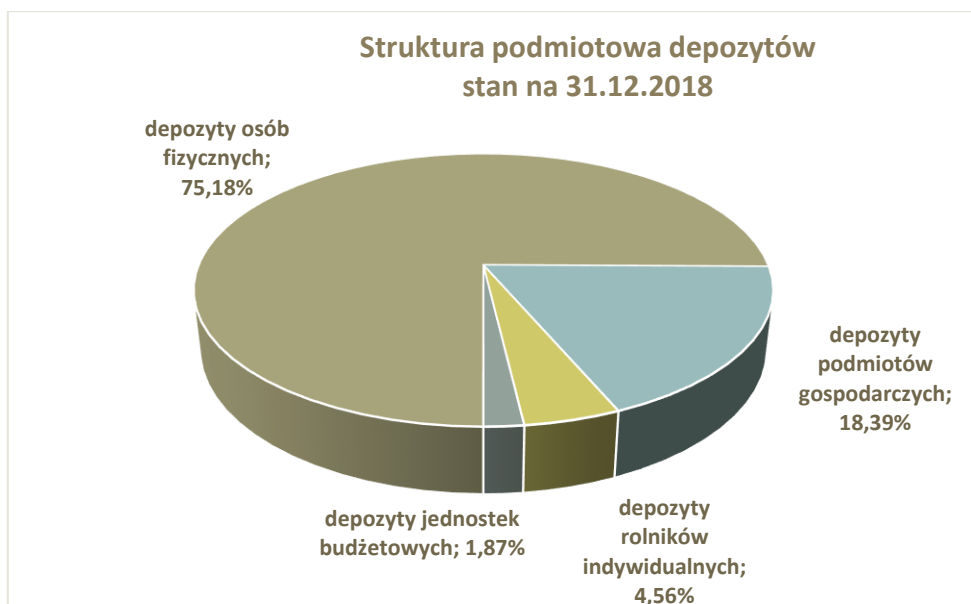
Głównym czynnikiem wpływającym na poziom sumy bilansowej jest wartość środków zdeponowanych na rachunkach bieżących i terminowych. Na koniec 2018 roku największy udział w strukturze pasywów miały zobowiązania wobec klientów sektora niefinansowego – osiągnęły wartość 483 126 tys. zł. Wartość należności od sektora budżetowego wyniosła 9 219 tys. zł, wartość kapitałów 29 274 tys. zł, a pozostała część (7 120 tys. zł) to pożyczka podporządkowana oraz zobowiązania z tytułu własnej emisji.





### Działalność depozytowa

Baza depozytowa na koniec 2018 ukształtowała się na poziomie 492 345 tys. zł i była większa w porównaniu z końcem 2017 roku o 48 202 tys. zł. Największą grupę deponentów stanowią osoby fizyczne (370 131 tys. zł, tj. 75,18% bazy depozytowej). Wartość depozytów podmiotów gospodarczych wyniosła 90 549 tys. zł, depozyty rolników indywidualnych osiągnęły wartość 22 445 tys. zł, a jednostek budżetowych – 9 219 tys. zł.



### Pozostała działalność – działalność rozliczeniowa

W 2018 roku w Łąckim Banku Spółdzielczym zrealizowano:

- 1 519 903 sztuk przelewów gotówkowych co daje średnio 126 658 na miesiąc;
- 132 698 sztuk przelewów bezgotówkowych - 11 058 miesięcznie;
- 407 281 sztuk przelewów zleconych przez elektroniczne kanały dostępu – 33 940 miesięcznie.

## Fundusze

Wartość funduszy własnych Banku na koniec 2018 roku ukształtowała się na poziomie 25 758 tys. zł i na przestrzeni roku wzrosła o 2 611 tys. zł, głównie w wyniku zasilenia funduszu zapasowego zyskiem wypracowanym w 2017 roku w kwocie 2 603 tys. zł oraz wynikiem z lat ubiegłych w kwocie 17 tys. zł. Fundusz udziałowy, odzwierciedlający wartość wniesionych przez członków Banku udziałów obniżył się o 4 tys. zł i ukształtował się na poziomie 249 tys. zł.

## Podstawowe wskaźniki efektywności działania Banku (porównanie 2018 do 2017)

Wyszczególnienie	2017-12-31	2018-12-31	Różnica
Stopa zwrotu z aktywów ROA (netto)	0,57%	0,70%	0,13 p.p
Stopa zwrotu z funduszy ROE (netto)	11,85%	14,24%	2,39 p.p
Udział wyniku dz. bankowej w aktywach	4,17%	3,75%	-0,41 p.p
Wskaźnik poziomu kosztów	88,58%	85,51%	-3,07 p.p
Rentowność brutto	11,42%	14,49%	3,07 p.p
Rentowność netto	8,46%	11,80%	3,34 p.p
Marża odsetkowa	2,61%	2,36%	-0,25 p.p
Wynik z tyt. prowizji / aktywa przychodowe	0,00%	0,00%	0 p.p
Wynik z ods. i prowizji / aktywa przychodowe	2,61%	2,36%	-0,25 p.p
C/I	72,23%	81,86%	9,63 p.p

Wskaźnik poziomu kosztów (koszty razem/przychody razem) obniżył się z 88,58% (31 grudzień 2017) do 85,51% (31 grudzień 2018), wskaźnik rentowności brutto (wynik finansowy brutto/przychody razem) wzrósł o 3,07 p.p., do poziomu 14,49%, wskaźnik rentowności netto (wynik finansowy netto/przychody razem) wzrósł o 3,34 p.p., do poziomu 11,80%.

Wskaźnik C/I rozumiany jako udział kosztów działania banku wraz z amortyzacją w wyniku działalności bankowej skorygowanym o wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych wzrósł w porównaniu do końca 2017 roku z 72,23% do 81,86%, tj. o 9,63 p.p.

## Struktura przychodów i kosztów

W zakresie wyniku finansowego Banku w ciągu ostatniego roku miała miejsce poprawa sytuacji. Kwota wyniku finansowego brutto na koniec 31 grudnia 2018 roku stanowi 122,05% zysku brutto osiągniętego w całym 2017 roku.

Porównując poszczególne wartości składowe rachunku zysków i strat z końca bieżącego roku z odpowiednimi wartościami na koniec 2016, można stwierdzić, iż wystąpił:

- spadek wyniku z tytułu odsetek – (dynamika - 0,93%)
- spadek wyniku z tytułu prowizji – (dynamika -1,72%)
- wzrost pozostałych wyników (z operacji finansowych oraz z pozycji wymiany) – (dynamika 18,93%),
- wzrost wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych – 111 tys. zł,
- wzrost kosztów działania banku (dynamika 113,10%) na co wpłynęły wyższe o 8,25% koszty wynagrodzeń oraz wyższe o 22,61% pozostałe koszty Banku
- wzrost kosztów amortyzacji o 9,03%,
- wzrost przychodów z tytułu rozwiązania rezerw celowych o 2 619 tys. zł,
- wzrost wyniku finansowego brutto o 22,05% (tj. o 776 tys. zł) przy wyższym zysku netto o 34,29% (tj. o 892 tys. zł).

Aktywa przychodowe wzrosły o 9,73 % w stosunku do 31.12 2017 roku, natomiast średnie pasywa kosztowe wzrosły o 11,73%. Średnia dochodowość aktywów wyniosła na 31 grudzień 2018 r. wyniosła 3,08% i obniżyła się w stosunku do dochodowości uzyskanej na koniec analogicznego okresu ubiegłego roku o 0,35 p.p. Koszt pozyskania pasywów wyniósł 0,73% i obniżył się o 0,09 p.p. W rezultacie tych zmian zmniejszyła się rozpiętość oprocentowania o 0,24 p.p. Marża odsetkowa wyniosła 2,36 % i obniżyła się o 0,25 p.p.

W Banku nie wystąpiły istotnie wpływające zdarzenia na działalność jednostki.

Bank nie nabywał udziałów (akcji) z własnych emisji.

Bank nie otrzymał wsparcia ze środków publicznych.

W zakresie instrumentów finansowych nie zidentyfikowano istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej. Bank inwestuje w obligacje skarbowe, komunalne oraz spółdzielcze i monitoruje sytuację ekonomiczną emitentów.

### **Wynik finansowy**

Wynik finansowy brutto wyniósł **4 292 tys. zł** i był wyższy od wyniku za 2017 rok o **775 tys. zł** (tj. 22,04%).

Osiągnięty wynik finansowy netto za 2018 rok w kwocie **3 495 tys. zł** stanowi **134,29%** osiągniętego zysku na koniec roku 2017 r.

Od 1 stycznia 2019 roku Łącki Bank Spółdzielczy został zakwalifikowany do II grupy rówieśniczej banków spółdzielczych o sumie bilansowej od 500 mln do 1 mld. W grupie tej znajduje się 28 banków spółdzielczych. Pod względem osiągniętego wyniku finansowego netto plasujemy się na 14 pozycji w grupie.

# SPRAWOZDANIE FINANSOWE



Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie,  
ul. Mokotowska 14, 00-561 Warszawa, nr PIBR 1459

## SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej Łąckiego Banku Spółdzielczego Łącko 814, 33-390 Łącko

### *Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego*

#### Opinia

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Łąckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w miejscowości Łącko, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: **528 739 699,41 zł**
- 3) łączny współczynnik kapitałowy: **17,40%**
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2018 roku
  - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: **21 542 205,44 zł**
  - pozostałe w kwocie: **105 156 159,72 zł**
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zysk netto w wysokości: **3 495 488,27 zł**
- 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: **3 491 888,27 zł**
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **6 117 549,42 zł**
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2018r., jej wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 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 Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 06.03.2019 r.

### Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

1. ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
2. rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,
3. Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2041/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 5 marca 2018r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu oraz uchwałą nr 2039/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 19 lutego 2018r. w sprawie krajowych standardów badania (700(Z), 701, 705(Z), 706(Z), 720(Z), 260(Z), 570(Z)),
4. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014r. zmieniająca dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

obowiązujących na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

### Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi.	<p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień, procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty zobowiązań przez klientów Banku.</p> <p>Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.</p> <p>Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.</p>

### Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości 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.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

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.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.



### Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania 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.

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

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.



Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

### **Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności**

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2018 r.

#### *Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej*

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji w tym sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia aby sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości i Prawie bankowym.

#### *Odpowiedzialność biegłego rewidenta*

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem, było zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

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 Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

#### *Opinia o sprawozdaniu z działalności*

Naszym zdaniem, na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, 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.

## Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

### *Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych*

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust.1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art.136 Ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

### *Wybór firmy audytorskiej*

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Łąckiego Banku Spółdzielczego Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/13/2017 z dnia 12.10.2017 r.

Sprawozdanie finansowe badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego dnia 31.12.2015 r. tj. nieprzerwanie od 4 lat.

### *Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa*

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2018r. 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

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest

## **Ireneusz Kurczyna**

wpisany do rejestru P.I.B.R. pod numerem 10182

przeprowadzający badanie w imieniu:

## **Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie**

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę PIBR

pod numerem 1459

**Kraków, dnia 06.03.2019 r.**

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### 1. Nazwa i siedziba Banku oraz wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr, wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego;

Łącki Bank Spółdzielczy z siedzibą 33-390 Łącko 814 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla Krakowa Śródmieścia XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, dnia 17.12.2002 roku pod numerem KRS 0000143039.

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,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi finansowe w zakresie : pośrednictwa w zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

### 1. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym, podanie powodu, jeżeli sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres inny niż rok obrotowy;

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku.

### 2. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe;

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.

### 3. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności;

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.

**4. w przypadku sprawozdania finansowego sporządzanego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia;**

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.

**5. stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia;**

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 1/46/2017 z dnia 31.12.2017 r., 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 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.).

**5.1. zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:**

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym,

**5.2. nieruchomości zaliczane do inwestycji**

- wyceniane według zasad stosowanych do środków trwałych.

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

Poza wymienionymi aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

**5.4. przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:**

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

**5.5. zasady spisywania należności:**

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

**6. dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe,**

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

**7. dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku;**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

**8. informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego o:**

- rodzaju popełnionego błędu,
- kwocie korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego,
- kwocie korekty dotyczącej okresów wcześniejszych;

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

**9. informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego;**

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

**10. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego;**

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

**11. informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy:**

Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku:

- 11.1. wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2018 zgodnie z umową wynosi 37.392,00 brutto zł
- 11.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły
- 11.3. usługi doradztwa podatkowego – nie dotyczy
- 11.4. pozostałe usługi - 9840,00 szkolenie

**Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:**

Małgorzata Bodziony

.....  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

**Zarząd Łąckiego Banku  
Spółdzielczego w Łącku**

- 1) Rafał Szopiński - p.o. Prezesa Zarządu
- 2) Lidia Bober - Zastępca Prezesa Zarządu
- 3) Piotr Podobiński - Członek Zarządu

**Łącko, 06 marzec 2019 r**

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

## Bilans

Nazwa banku – Łącki Bank Spółdzielczy

Adres siedziby Banku – 33-390 Łącko 814

Nr kodu bankowego – 88050009

### Bilans na dzień 31.12.2018

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2017
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>13 285 568,05</b>	<b>13 179 614,16</b>
	1. W rachunku bieżącym	13 285 568,05	13 179 614,16
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>150 503 976,03</b>	<b>141 814 488,45</b>
	1. W rachunku bieżącym	60 162 614,06	54 151 018,53
	2. Terminowe	90 341 361,97	87 663 469,92
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>135 243 454,77</b>	<b>118 753 642,51</b>
	1. W rachunku bieżącym	10 190 428,28	13 561 148,08
	2. Terminowe	125 053 026,49	105 192 494,43
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>73 347 906,74</b>	<b>74 070 478,80</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	1 141 597,97
	2. Terminowe	73 347 906,74	72 928 880,83
<b>VI.</b>	<b>Należności z tyt. zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>140 177 690,96</b>	<b>118 979 348,19</b>
	1. Banków	129 135 488,15	101 935 708,43
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 042 202,81	17 043 639,76
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 708 940,45</b>	<b>1 658 940,45</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 703 245,00	1 653 245,00



	2. W pozostałych jednostkach	5 695,45	5 695,45
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>20 447,46</b>	<b>15 548,82</b>
	w tym:- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>10 196 319,31</b>	<b>9 853 084,15</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>3 235 712,68</b>	<b>1 924 141,98</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	56 667,00	0,00
	2. Pozostałe	3 179 045,68	1 924 141,98
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 019 682,96</b>	<b>921 650,57</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	983 552,00	844 489,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	36 130,96	77 161,57
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>528 739 699,41</b>	<b>481 170 938,08</b>

Nazwa banku – Łącki Bank Spółdzielczy  
 Adres siedziby Banku – 33-390 Łącko 814  
 Nr kodu bankowego – 88050009

### Bilans na dzień 31.12.2018

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2017
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>483 125 899,32</b>	<b>433 858 980,67</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	370 097 326,28	334 313 739,32
	a) bieżące	159 149 435,70	134 037 299,32
	b) terminowe	210 947 890,58	200 276 440,00
	2. Pozostałe, w tym:	113 028 573,04	99 545 241,35
	a) bieżące	100 913 072,04	81 799 076,00
	b) terminowe	12 115 501,00	17 746 165,35
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>9 219 276,24</b>	<b>10 284 496,82</b>
	1. Bieżące	9 219 276,24	10 284 496,82
	2. Terminowe	0,00	0,00
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tyt. sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>



<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>2 562 182,12</b>	<b>2 563 993,55</b>
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>760 540,89</b>	<b>4 970 013,78</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>295 596,94</b>	<b>210 419,98</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	295 596,94	210 419,98
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>501 768,78</b>	<b>500 486,43</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	410 501,00	415 420,00
	2. Pozostałe rezerwy	91 267,78	85 066,43
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>3 000 000,00</b>
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>248 900,00</b>	<b>252 500,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>16 630 046,85</b>	<b>14 010 250,88</b>
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>8 900 000,00</b>	<b>8 900 000,00</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	8 900 000,00	8 900 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>16 580,72</b>
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 495 488,27</b>	<b>2 603 215,25</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**PASYWA RAZEM**

**528 739 699,41 481 170 938,08**

**ŁĄCZNY WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY**

**17,40%**

**17,82%**

Nazwa banku – Łącki Bank Spółdzielczy  
 Adres siedziby Banku – 33-390 Łącko 814  
 Nr kodu bankowego – 88050009

## Rachunek zysków i strat

Lp.		Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2017
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>14 625 387,10</b>	<b>14 840 773,59</b>
	1. Od sektora finansowego	1 555 163,85	3 452 806,50
	2. Od sektora niefinansowego	9 231 299,05	9 923 221,63
	3. Od sektora budżetowego	1 643 900,07	1 464 745,46
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 195 024,13	0,00
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>3 448 552,71</b>	<b>3 558 450,85</b>
	1. Od sektora finansowego	50 561,84	49 874,98
	2. Od sektora niefinansowego	3 304 871,42	3 263 763,11
	3. Od sektora budżetowego	93 119,45	244 812,76
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>11 176 834,39</b>	<b>11 282 322,74</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>7 990 986,73</b>	<b>8 011 518,15</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>900 382,85</b>	<b>797 197,04</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>7 090 603,88</b>	<b>7 214 321,11</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>78 285,48</b>	<b>110 144,63</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	78 285,48	110 144,63
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>426 937,88</b>	<b>358 974,02</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>18 772 661,63</b>	<b>18 965 762,50</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>634 553,52</b>	<b>161 714,54</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>504 148,13</b>	<b>142 318,65</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>14 518 870,65</b>	<b>12 836 787,98</b>
	1. Wynagrodzenia	7 829 138,39	7 211 743,83
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 369 568,67	1 285 962,89
	3. Inne	5 320 163,59	4 339 081,26

<b>XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>955 142,61</b>	<b>875 565,83</b>
<b>XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>4 828 193,72</b>	<b>8 918 606,94</b>
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 828 193,72	8 918 606,94
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>5 691 448,23</b>	<b>7 162 808,61</b>
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 691 448,23	7 162 808,61
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-863 254,51</b>	<b>1 755 798,33</b>
<b>XVIII. Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>4 292 308,27</b>	<b>3 517 006,25</b>
<b>XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX. Zysk (strata) brutto</b>	<b>4 292 308,27</b>	<b>3 517 006,25</b>
<b>XXI. Podatek dochodowy</b>	<b>796 820,00</b>	<b>913 791,00</b>
<b>XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII. Zysk (strata) netto</b>	<b>3 495 488,27</b>	<b>2 603 215,25</b>

Nazwa banku – Łącki Bank Spółdzielczy  
Adres siedziby Banku – 33-390 Łącko 814  
Nr kodu bankowego – 88050009

## Pozycje pozabilansowe

Lp.		Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2017
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>21 542 205,44</b>	<b>16 141 084,75</b>
	1. Zobowiązania udzielone:	21 542 205,44	16 141 084,75
	a) finansowe	18 454 535,73	14 061 592,41
	b) gwarancyjne	3 087 669,71	2 079 492,34
	2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>105 156 159,72</b>	<b>99 120 138,15</b>

Nazwa banku – Łącki Bank Spółdzielczy  
 Adres siedziby Banku – 33-390 Łącko 814  
 Nr kodu bankowego – 88050009

## Rachunek przepływów pieniężnych

Lp.	Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2017
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>8 469 523,49</b>	<b>7 006 056,24</b>
I. Zysk (strata) netto	3 495 488,27	2 603 215,25
II. Korekty razem:	4 974 035,22	4 402 840,99
1. Amortyzacja	955 142,61	875 565,83
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	-204 381,53
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	104 097,66	5 672,85
5. Zmiana stanu rezerw	1 282,35	358 228,35
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-20 257 342,77	-216 049,08
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 677 892,05	-11 390 913,57
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 767 240,20	-22 844 536,55
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-50 000,00	-100 000,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	48 201 698,07	39 423 312,38
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-1 811,43	-1 599,92
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-4 209 472,89	63 859,46
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-98 032,39	-368 538,75
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	85 176,96	-1 552 055,11
18. Inne korekty	-1 311 570,70	354 276,63
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 469 523,49	7 006 056,24
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-2 348 374,07</b>	<b>-1 513 121,98</b>
I. Wpływy	2 439 000,00	207 243,93
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 109 000,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	330 000,00	2 862,40
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	204 381,53
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>4 787 374,07</b>	<b>1 720 365,91</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	3 050 000,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 737 374,07	1 720 365,91
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-2 348 374,07</b>	<b>-1 513 121,98</b>
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-3 600,00</b>	<b>-15 200,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>3 600,00</b>	<b>15 200,00</b>
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 600,00	15 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00

III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-3 600,00	-15 200,00
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>6 117 549,42</b>	<b>5 477 734,26</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>6 117 549,42</b>	<b>5 477 734,26</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>67 330 632,69</b>	<b>61 852 898,43</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>73 448 182,11</b>	<b>67 330 632,69</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Nazwa banku – Łącki Bank Spółdzielczy  
Adres siedziby Banku – 33-390 Łącko 814  
Nr kodu bankowego – 88050009

## Zestawienie zmian w kapitale własnym

Lp.	Stan na 31.12.2018	Stan na 31.12.2017
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>25 782 546,85</b>	<b>23 177 950,88</b>
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>25 782 546,85</b>	<b>23 177 950,88</b>
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	252 500,00	267 700,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 600,00	-15 200,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- z dywidendy		
- wpłat udziałów		
- wpłat nowych członków		
b) zmniejszenia (z tytułu)	3 600,00	15 200,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	900,00	
- śmierć członków	100,00	900,00
- rezygnacja z członkostwa	2 600,00	14 300,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	248 900,00	252 500,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 010 250,88	11 840 722,34
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 619 795,97	2 169 528,54
a) zwiększenia (z tytułu )	2 619 795,97	2 169 528,54
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
- podziału zysku (ustawowo)		
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 619 795,97	2 169 528,54
- wpłat wpisowego		
- likwidacji środków trwałych z fund. aktualizacji		
b) zmniejszenia (z tytułu )		

- pokrycia straty		
- .....		
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 630 046,85	14 010 250,88
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		
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		
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	8 900 000,00	8 900 000,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
a) zwiększenie (z tytułu )		
- z podziały zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu )		
- przeksięgowania na fundusz zasobowy		
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	8 900 000,00	8 900 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu )		
b) zmniejszenie (z tytułu )		
- z przeksięgowania funduszu rezerwowego		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 619 795,97	2 169 528,54
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 619 795,97	2 169 528,54
- korekty błędów podstawowych		
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 619 795,97	2 169 528,54
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 619 795,97	-2 152 947,82
a) zwiększenie (z tytułu )		16 580,72
- zysk z lat ubiegłych		
b) zmniejszenie (z tytułu )	2 619 795,97	2 169 528,54
fundusz zasobowy	2 603 215,25	2 169 528,54
przekazanie zysku z lat ubiegłych na fundusz zasobowy	16 580,72	
fundusz ogólnego ryzyka		
fundusz społeczno-kulturalny		
ZFŚS		
oprocentowanie udziałów członkowskich		
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

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

16 580,72

7. Wynik netto	3 495 488,27	2 603 215,25
a) zysk netto	3 495 488,27	2 603 215,25
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
<b>III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>29 274 435,12</b>	<b>25 782 546,85</b>
<b>IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>29 274 435,12</b>	<b>x</b>

## Placówki Banku

Bank świadczy usługi w Centrali Łąckiego Banku Spółdzielczego w Łącku oraz poprzez sieć 45 Punktów Obsługi Klienta.

**Centrala:      Łącki Bank Spółdzielczy**  
**Łącko 814 33-390 Łącko**

<b>Punkty Obsługi Klienta (POK)</b>	<b>Odziały Kasowe w Urzędach Skarbowych:</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• POK Ochotnica Dolna</li><li>• POK Łącko Rynek</li><li>• POK Olszana</li><li>• POK Jazowsko</li><li>• POK Mała Wieś</li><li>• POK Nowy Sącz Krakowska</li><li>• POK Nowy Sącz Tarnowska</li><li>• POK Nowy Sącz Barska</li><li>• POK Nowy Sącz Konstany</li><li>• POK Nowy Sącz Jagiellońska</li><li>• POK Nowy Sącz Nawojowska</li><li>• POK Nowy Sącz Freislera</li><li>• POK Nowy Sącz Sobieskiego</li><li>• POK Mała Poręba</li><li>• POK Piwniczna</li><li>• POK Rytro</li><li>• POK Ptaszkowa</li><li>• POK Stary Sącz</li><li>• POK Tarnów Krakowska 13</li><li>• POK Tarnów Krakowska 14</li><li>• POK Tarnów Jasna</li><li>• POK Tarnów Pułaskiego</li><li>• POK Tarnów Westerplatte</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Urząd Skarbowy w Nowym Sączu</li><li>• Urząd Skarbowy w Bochni</li><li>• Urząd Skarbowy w Brzesku</li><li>• Urząd Skarbowy w Wieliczce</li><li>• Urząd Skarbowy w Krakowie I US</li><li>• Urząd Skarbowy w Krakowie II US</li><li>• Urząd Skarbowy w Krakowie Stare Miasto</li><li>• Urząd Skarbowy w Krakowie Krowodrza</li><li>• Urząd Skarbowy w Krakowie Nowa Huta</li><li>• Urząd Skarbowy w Krakowie Podgórze</li><li>• Urząd Skarbowy w Gorlicach</li><li>• Urząd Skarbowy w Limanowej</li><li>• Urząd Skarbowy w Myślenice</li><li>• Urząd Skarbowy w Zakopanem</li><li>• Urząd Skarbowy w Nowym Targu</li><li>• Urząd Skarbowy w Suchej Beskidzkiej</li><li>• Urząd Skarbowy w Olkusz</li><li>• Urząd Skarbowy w Oświęcimiu</li><li>• Urząd Skarbowy w Tarnowie I</li><li>• Urząd Skarbowy w Tarnowie II</li><li>• Urząd Skarbowy w Proszowicach</li></ul>

## ZARZĄD BANKU:

1. **Rafał Szopiński** p.o. Prezesa .....
2. **Lidia Bober** Z-ca Prezesa .....
3. **Piotr Podobiński** Członek Zarządu .....

.....  
(pieczęć firmowa)

Łącko, 06 marzec 2019 r