

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
LUBUSKO-WIELKOPOLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
z siedzibą w DREZDENKU  
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

1. Bank Spółdzielczy z siedzibą w Dreźnie przy ulicy Chrobrego 7. Wpis do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Zielonej Górze VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nastąpił dnia 07.06.2002r. w dziale VIII pod numerem 0000116749.
  2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.
  3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
  4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
  5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Lubusko-Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Dreźnie z innym bankiem.
  6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2017r. są zgodne z ustawą o rachunkowości oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 czerwca 2017r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i określone w „Polityce rachunkowości Lubusko-Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Dreźnie” z późniejszymi zmianami.
- W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady:
- Wartość funduszy własnych ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewidyje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego.
  - Środki pieniężne w kasach w wartości nominalnej.
  - Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe w wartości godziwej przez wynik finansowy wycenia się w wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.
  - Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
- Zasady spisywania należności - Bank spisuje należności stanowiące ekspozycje kredytowe w ciężar utworzonej na nią rezerwy celowej i przenosi do ewidencji pozabliansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostaje zaklasyfikowana do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzona na nią rezerwa celowa równa jest kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli że wartość netto należności jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabliansowej bank przenosi również odpowiedzialność za rezerwę celową. Należności spisuje się w przypadku utraty kontroli nad tą pozycją aktywów finansowych. Utrata kontroli następuje gdy bank zrealizuje prawa do korzyści określonych w umowie, prawa takie wygasną lub bank przeknie się tych praw.
- Należności od innych instytucji finansowych, klientów i sektora budżetowego, rezerwy celowe na należności - wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej i powiększa o należzone odsetki oraz pomniejsza o utworzone rezerwy celowe, odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi i nierozliczone prowizje. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności tworzone są zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12.10.2017 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

## **I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

### **CZĘŚĆ I**



- Zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów klientów, ze względu na nieistotną różnicę pomiędzy wyceną według zamortyzowanego kosztu a wyceną w kwocie wymaganej zapłaty, wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki od zobowiązań.

- Zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty.

- Papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.:

a) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek – według ceny nabycia, posiadany pakiet akcji i udziałów klasyfikowany jest jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

b) akcje notowane na giełdzie, dla których istnieje aktywny rynek – według wartości godziwej; udziały w pozostałych jednostkach - według ceny nabycia. W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości udziałów dokonujemy ich aktualizując ich wartość w ciężar kosztów finansowych;

c) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – wg wartości godziwej a skutki wyceny odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny. Jeżeli nie można wycenić w wartości godziwej to wycenia się w cenie nabycia.

e) dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności według ceny nabycia skorygowanej o należone odsetki, dyskonto, premie, gdyż ta wycena nie odbiega w sposób istotny od wyceny wg zamortyzowanego kosztu.

- Wartości niematerialne i prawne - wycenia się według cen nabycia lub kosztu wytworzenia, lub wartości przeliczonej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową wg rocznych stawek amortyzacyjnych określonych w załączniku do podatku dochodowego od osób prawnych.

- Środki trwałe - wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeliczonej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową wg rocznych stawek amortyzacyjnych określonych w załączniku do ustawy podatkowej od osób prawnych.

Środki trwałe w budowie w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

- Wycena aktywów i pasywów w walutach obcych - aktywa i pasywa bilansowe oraz zobowiązania pozabilansowe w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu wg kursu średniego ustalonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy. Na należności w walucie obcej, na które utworzono rezerwę celową, przeliczeniu podlega także rezerwa. Różnice kursowe wynikające z naliczania salid aktywów i pasywów bilansowych w walutach obcych zalicza się do przychodów lub kosztów z pozycji wymiaru.

- Udzielone zobowiązania pozabilansowe - wycenia się według wartości nominalnej.

- Uznawanie przychodów i kosztów - przychody i koszty ujmowane są zgodnie z zasadą współmierności oraz zasadą memoriału.

- Wynik finansowy netto w księgach rachunkowych Banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art.6,35,35a-35d, 37,39,41 i 43 ustawy oraz przepisów wydanych na podstawie art.81 ust.2 pkt 8 lit. c ustawy.

Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w art.43 ust.2 ustawy, zalicza się:

1) Nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu: - należnych Bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, od należności "normalnych" i należności "pod obserwacją" oraz odsetek od należności "zagrożonych" - otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy;

2) Otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności Banku;

3) Koszty, z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań Banku przypadające za okres sprawozdawczy.



Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w art. 43 ust. 2 ustawy, nie zalicza się:  
1) Dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy  
sprawozdawcze.

- Podatek dochodowy  
Podatek dochodowy jest obliczony zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi w oparciu o  
zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są  
zaliczane do przychodów podatkowych oraz koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za  
koszty uzyskania przychodu. Ponadto dla celów podatkowych, zysk księgowy brutto koryguje się  
o odliczenia od dochodu zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi.  
Zgodnie ze znalezioną ustawą o rachunkowości bank odrębnie ustala aktywa z tytułu  
odroczonego podatku dochodowego oraz tworzy rezerwę z tytułu odroczonego podatku  
dochodowego.

- Fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych.

7. Zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny dokonane w roku obrotowym, wywierające istotny  
wpływ na sprawozdanie finansowe:

W 2017 roku w związku ze zmianą przepisów Ustawy o rachunkowości (Dz.U. z dnia  
11.01.2017r. poz.61) w zakresie włączenia do "Wyniku z tytułu odsetek" odsetek zastrzeżonych,  
dokonano wszystkich niezbędnych zmian w przepisach wykonawczych do ustawy o  
rachunkowości tj.:

- 1) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23 czerwca 2017r. (Dz.U. z dnia  
28.06.2017r. poz.1271) zmieniające rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad  
rachunkowości banków,
- 2) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 5 lipca 2017r. (Dz.U. z dnia  
14.07.2017r. poz.1375) zmieniające rozporządzenie w sprawie określenia wzorcowego planu  
kont dla banków,
- 3) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017r. (Dz.U. z dnia  
23.10.2017r. poz.1965) zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na  
ryzyko związane z działalnością banków.

Tym samym zmieniając zasady ujmowania w księgach rachunkowych naliczonych odsetek,  
zasady ustalania podstawy tworzenia rezerw celowych, zasady tworzenia odpisów  
aktualizujących na należności z tytułu odsetek a także dostosowano do tych zmian wzorcowy  
plan kont banków. Odpowiednio Bank dokonał zmian w Polityce rachunkowości.

8. W celu zapewnienia porównywalności danych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym za lata  
2016 i 2017, w wyniku zmian przepisów, poniżej przedstawiono skutki obowiązujących od 01  
stycznia 2017 roku zmian w zasadach rachunkowości:

Wyszególnienie	1	2	3	4
		31.12.2016r.	Dane porównawcze 31.12.2016r.	31.12.2017r.
<b>Aktywa</b>				
Należności od sektora niefinansowego	185 545 000,47	182 692 017,76	191 090 631,14	
Rozliczenia międzyokresowe	548 059,10	1 079 302,68	1 127 497,30	
<b>Pasywa</b>				
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 254 469,75	261 853,01	237 933,00	
Rezerwy	2 592 271,46	3 150 041,73	3 440 358,44	
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	113 107,34	113 107,34	
Zysk (strata netto)	2 915 517,15	3 028 624,49	3 256 529,42	
<b>Rachunków zysków i strat</b>				
Przychody z tytułu odsetek	10 859 280,67	13 851 897,41	12 074 097,33	



Wynik z tytułu odsetek	8 778 369,60	11 770 986,34	9 864 114,52
Wynik na działalność bankową	11 953 601,17	14 946 217,91	13 039 333,03
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 920 960,21	4 773 942,92	2 817 197,37
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	1 610 551,62	4 463 534,33	1 983 638,35
Zysk (strata) brutto	4 038 788,15	4 178 422,18	4 528 154,73
Podatek dochodowy	1 123 271,00	1 149 797,69	1 271 625,31
Zysk netto	2 915 517,15	3 028 624,49	3 256 529,42

<b>Zestawienie zmian w kapitale własnym</b>			
Wynik netto	2 915 517,15	3 028 624,49	3 369 636,76
Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	32 743 936,22	32 857 043,56	36 095 041,98
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>			
Zmiana stanu rezerw	182 234,15	290 316,71	848 086,98
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-23 446 879,08	-20 593 896,37	-5 180 281,24
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	600 208,87	-2 392 407,87	-3 016 536,75
Zmiana stanu rozliczeń międzykorespondencyjnych	-31 931,55	-563 175,13	-579 438,20

9. Informacje o dokonaniu przez Bank korekty błędów: nie wystąpiły

10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w bilansie oraz rachunku zysków i strat: nie wystąpiły

11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy

Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2017.

12. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących roku obrotowego mających wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego:  
W roku 2017 nastąpił dalszy wzrost siły Banku – suma bilansowa wzrosła o 23.435,03tys.zł.

13. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Lp.	Treść	1	2	3	4
	Podmiot uprawniony do badania lub biegły rewident				
1	Obowiązkowe badania rocznego sprawozdania	Związek Banków Spółdzielczych im.F. Stefczyka			22 500,00
2	Pozostałe usługi	Związek Banków Spółdzielczych im.F. Stefczyka			400,00

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Lubusko-Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego w**

**Drezdenku**

**za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku**

**ZARZĄD**

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

**LUBUSKO-WIELKOPOLSKI  
BANK SPÓDZIELCZY**

z siedzibą w Drezdenku  
ul. Chrobrego 7  
66-530 Drezdenko  
(pieczęć firmowa)

Drezdenko, dnia 1 marzec 2018r.  
(miejsce i data sporządzenia)

Antoni Ludwiczak

CZŁONEK ZARZĄDU

Jolanta Amwazy-Dyabik

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Jarostaw Jerzy

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu