

**Bank Spółdzielczy w Leśnicy**

**ul. Gogolińska 2**

**47-100 Strzelce Opolskie**

**NIP 7560005172**

## **WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**za 2011 rok Banku Spółdzielczego w Leśnicy**

**z siedzibą w Strzelcach Opolskich ul. Gogolińska 2**

1. Bank Spółdzielczy w Leśnicy jest zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Opolu VIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000067776.

Przedmiotem działalności BS Leśnica jest 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 – dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; obejmowanie lub nabywanie akcji i prawa z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonywanie obrotu papierami wartościowymi; dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywanie i zbywanie nieruchomości; świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych; świadczenie usług finansowych w zakresie: działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych, pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych; pośredniczenie w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od dnia 2011-01-01 do 2011-12-31.
3. Bank w okresie obrachunkowym prowadził swoją działalność w Centrali Banku zlokalizowanej w Strzelcach Op. i w oddziałach: w Strzelcach Op., Leśnicy, Ujeździe, Ozimku, Dobrodzieniu oraz w filiach: w Zdieszowicach, Jemielnicy, Izbicku, Chrzastowicach, Pawonkowie, Opolu i Krapkowicach.
4. W bieżącym roku Bank kontynuował działalność w placówkach wyszczególnionych powyżej.
5. Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne. Wchodzące w skład Banku jednostki organizacyjne nie sporządzają samodzielnie sprawozdania finansowego.

6. Sprawozdanie sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank swojej działalności.
7. Przyjęte w Banku zasady rachunkowości przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego na dzień 2011-12-31 są zgodne z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bilans, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w kapitale własnym oraz Rachunek przepływów pieniężnych obejmują zakres informacji określony w załączniku nr 2 do ustawy o rachunkowości. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią.
8. W szczególności podaje się co następuje:
  - Środki pieniężne w kasach oraz środki na rachunkach bankowych zostały wycenione w wartości nominalnej.
  - Wartość należności kredytowych oraz innych należności Banku wyceniono według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Tak ustaloną wartość pomniejszono o wielkość utworzonych rezerw na należności zagrożone o różnej klasie ryzyka oraz na kredyty detaliczne i kredyty pod obserwacją zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W przypadku należności kredytowych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej pobrane prowizje rozliczane są metodą liniową.
  - Wartości zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego w związku z nieistotną różnicą w stosunku do wyceny wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty obejmującej również naliczone odsetki niezapadłe.
  - ze względu na zakres przedmiotowy prowadzonej działalności bankowej przez Bank nie zachodziła potrzeba stosowania rachunkowości zabezpieczeń określonej w rozdziale 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków,
  - w zakresie spisywania ze stanu różnych należności ale przede wszystkim kredytowych w Banku stosowano powszechnie obowiązujące zasady, w ramach których należności kredytowe podlegają spisaniu ze stanu przed terminem ich przedawnienia po wyczerpaniu wszelkich możliwych instrumentów w ich odzyskaniu oraz w sytuacji, w której również rokowania co do odzyskania kredytu w przyszłości są negatywne,
  - środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne w Banku wycenia się wg ceny nabycia po uwzględnieniu wycen z aktualizacji dokonanych wyłącznie w oparciu o rozporządzenia Ministra Finansów pomniejszonych o odpisy amortyzacyjno-umorzeniowe. Nie dokonywano pomniejszeń wartości z tytułu trwałej utraty wartości środków trwałych. Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są na podstawie rocznych planów

amortyzacji zawierających stawki i kwoty rocznych odpisów. Amortyzacja jest dokonywana wyłącznie metodą liniową a stosowane stawki są zgodne ze stawkami określonymi w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych w przypadku, gdy wartość jednostkowa przekazywanego do eksploatacji środka trwałego przekracza 3.500,-zł. Środki trwałe o wartości jednostkowej do 3.500,-zł są amortyzowane jednorazowo w miesiącu przekazania ich do użytkowania. Środki trwałe w budowie i grunty w Banku nie są amortyzowane.

- Akcje w innych jednostkach wyceniono w cenie nabycia.
  - Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży obejmują jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych wycenione w wartościach rynkowych, a skutki tej wyceny odniesiono na fundusze z aktualizacji wyceny.
  - Instrumenty dłużne obejmują nabyte certyfikaty depozytowe, obligacje komercyjne i obligacje komunalne, które zakwalifikowano jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane wg ceny nabycia skorygowane o naliczone odsetki.
9. Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze obejmujące rezerwy na odprawy emerytalne.
  10. W roku obrotowym nie dokonano zmian zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
  11. W bieżącym roku nie dokonano zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
  12. W sprawozdaniu za okres sprawozdawczy nie dokonywano żadnych korekt z tytułu błędów podstawowych z lat poprzednich.
  13. Po dniu bilansowym w Banku nie wystąpiły żadne zdarzenia, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym.
  14. Zawarte w rocznym sprawozdaniu finansowym za 2011 rok wielkości liczbowe są w pełni porównywalne z wielkościami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok obrotowy – 2010.
  15. Wynagrodzenie zrealizowane w 2011 r. przez podmiot audytorski figurujący na liście w KIBR pod numerem 3255 z tytułu obligatoryjnego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2010 r. wynosiło brutto 15.990,00 zł. W roku obrotowym wyżej wymieniony podmiot nie świadczył na rzecz Banku Spółdzielczego w Leśnicy żadnych innych usług.

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Leśnicy**

Strzelce Op., dnia 20.02.2012 r.