

Bank Spółdzielczy w Leśnicy

ul. Gogolińska 2

47-100 Strzelce Opolskie

NIP 7560005172

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

za 2016 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 Banku Spółdzielczego w Leśnicy 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: 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 2016-01-01 do 2016-12-31.
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, Głuchołazach oraz w filiach: w Zdieszowicach, Jemielnicy, Izbicku, Chrzastowicach, Pawonkowie, Opolu, Krapkowicach, Głuchołazach i Prudniku oraz w punkcie kasowym w Głuchołazach.

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 2016-12-31 są zgodne z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2016 poz. 1047) 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. 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 i udziały w innych jednostkach wyceniono w cenie nabycia.
 - Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży obejmują certyfikaty inwestycyjne wycenione w wartościach rynkowych, a skutki tej wyceny odniesiono na fundusze z aktualizacji wyceny.
 - Instrumenty dłużne obejmują nabyte obligacje podmiotu finansowego i bony pieniężne które zakwalifikowano jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane wg ceny nabycia skorygowane o naliczone odsetki bądź dyskonto.
9. Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze obejmujące wyłącznie 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. W związku z wejściem w życie przepisów ustawy z dnia 2015-07-23 o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2015 r., poz. 1333), która między innymi zmieniła prezentację wielkości w bilansie i zestawieniu zmian w kapitale własnym w sprawozdaniu finansowym za 2016 rok dokonano odpowiedniego przekształcenia wielkości porównywalnych za rok 2015. Zmiany dotyczą:
- bilansu – wartość należnych wpłat na fundusz udziałowy wykazywana dotychczas w pasywach bilansu ze znakiem ujemnym została wykazana w aktywach bilansu. Wartość tej pozycji na dzień 2015-12-31 wynosiła 95.715,34 zł stąd o tą kwotę zwiększyła się suma bilansowa w bilansie otwarcia 2016 roku.
 - zestawienia zmian w kapitale własnym – w związku z usunięciem ze sprawozdania pozycji należnych wpłat na kapitał (fundusz) podstawowy wartość kapitału

własnego na początek okresu w stosunku do sprawozdania za rok poprzedni uległa zwiększeniu o 95.715,34 zł.

15. Wynagrodzenie zrealizowane w 2016 r. przez podmiot audytorski figurujący na liście w KIBR pod numerem 3255 z tytułu obowiązkowego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2015 r. wynosiło brutto 15.990,00 zł. Ponadto w związku z przystąpieniem Banku Spółdzielczego w Leśnicy do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS wyżej wymieniony podmiot wykonał usługę poszerzonego badania jakości aktywów oraz oceny wybranych elementów systemu zarządzania ryzykiem kredytowym. Z tego tytułu otrzymał wynagrodzenie w kwocie brutto 17.220,00 zł.

Poza wymienionymi usługami dany podmiot nie wykonał żadnych innych usług na rzecz Banku Spółdzielczego w Leśnicy.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Leśnicy

Strzelce Op., dnia 30.03.2017 r.