

Bank Spółdzielczy w Leśnicy

ul. Gogolińska 2

47-100 Strzelce Opolskie

NIP 7560005172

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

**za 2017 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 2017-01-01 do 2017-12-31.
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, Opolu oraz w filiach: w Zdieszowicach, Jemielnicy, Izbicku, Chrzastowicach, Pawonkowie, Krapkowicach, Głuchołazach i Prudniku oraz w punkcie kasowym w Głuchołazach.

4. W bieżącym roku Bank kontynuował działalność w placówkach wyszczególnionych powyżej. Z dniem 01 lipca 2017r. zmianie uległa forma organizacyjno-prawna jednostki Banku zlokalizowanej w Opolu. Filia Banku w Opolu została zgodnie z Uchwałą Zarządu Banku Spółdzielczego w Leśnicy przekształcona w Oddział.
5. W skład Banku nie wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdanie finansowe.
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 2017-12-31 są zgodne z Ustawą z dnia 1994-09-29 o Rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. 2017 poz. 2342) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2010-10-01 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 r. poz. 329 z późniejszymi zmianami). 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. W szczególności podaje się co następuje:
 - Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży obejmujące certyfikaty inwestycyjne wyceniane w wartościach rynkowych, a skutki tej wyceny odniesiono na kapitał własny (fundusz z aktualizacji wyceny).
 - Ze względu na zakres przedmiotowy prowadzonej działalności bankowej przez Bank nie zachodzi potrzeba stosowania rachunkowości zabezpieczeń określonej w rozdziale 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie 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.
 - 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.

- 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 z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.
 - Dłużne papiery wartościowe, które zakwalifikowano jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki bądź dyskonto.
 - Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze obejmujące wyłącznie rezerwy na odprawy emerytalne. Rezerwy tworzone są proporcjonalnie do upływu czasu w okresie 5 lat przed nabyciem przez pracownika uprawnień emerytalnych w wysokości 1/5 rocznie przysługującej odprawy.
8. W roku obrotowym dokonano zmian zasad rachunkowości, w tym metod wyceny, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe skutkujące spadkiem wielkości sumy bilansowej po przekształceniu wielkości porównywalnych na dzień 31.12.2016 r. o kwotę 540.676,17 zł.
9. W sprawozdaniu za okres sprawozdawczy nie dokonywano żadnych korekt z tytułu błędów podstawowych z lat poprzednich.
10. Po dniu bilansowym w Banku nie wystąpiły żadne zdarzenia, które wymagałyby ujęcia w sprawozdaniu finansowym.
11. W związku z wejściem w życie, z mocą obowiązującą od dnia 01 stycznia 2017 r., przepisów Ustawy o rachunkowości w brzmieniu nadanym ustawą zmieniającą (Ustawa z dnia 15 grudnia 2016 r. o zmianie Ustawy o rachunkowości z dnia 11 stycznia 2017 r. Dz. U. z 2017 r., poz. 61), dotyczących uchylecia art. 41 ust. 3 Ustawy tj. likwidacji kategorii „przychodów zastrzeżonych” oraz na podstawie wydanych w związku z tą zmianą przepisów wykonawczych tj. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 r. zmieniającego Rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2017 r. poz. 1965), dotyczących m. in. określenia wymaganego poziomu tworzenia odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, dokonano przekształcenia danych

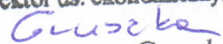
z bilansu zamknięcia roku 2016 do zasad wyceny obowiązujących w 2017 roku. Skutki zastosowanych zmian odniesiono na wynik z lat poprzednich. Zmiany dotyczą:

- należności od sektora niefinansowego – zmniejszenie o 660.794,17 zł. (w tym z tytułu utworzenia odpisów aktualizacyjnych na odsetki w kwocie 677.980,59 zł., dotworzenia rezerw celowych w kwocie 28.595,01 zł. oraz przeksięgowania części prowizji rozliczanej wg. ESP od kredytów zagrożonych na wynik z lat ubiegłych w kwocie 45.781,43 zł.).
- rozliczeń międzyokresowych – korekta aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – zwiększenie o 120.118,00 zł.
- kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych – zmniejszenie o 760.010,72 zł.
- rezerw – korekta rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego – zwiększenie o 144.402,00 zł.

W wyniku dokonanych zmian w bilansie przekształcenia wykazano zysk z lat ubiegłych w wartości 74.932,55 zł.

Zmiany wymienione powyżej skutkowały spadkiem sumy bilansowej w bilansie otwarcia 2017 roku.

12. Wynagrodzenie zrealizowane w 2017 r. przez podmiot audytorski figurujący na liście w KIBR pod numerem 3255 z tytułu obligatoryjnego badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2016 r. wynosiło brutto 17.220,00 zł. Poza wymienioną usługą dany podmiot nie wykonał żadnych innych usług na rzecz Banku Spółdzielczego w Leśnicy.

Dyrektor ds. ekonomicznych

 mgr Danuta Gruszka

.....
 (imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD BANKU
 Wiceprezes Zarządu

mgr Małgorzata Piachetka

PREZES ZARZĄDU

mgr Józef Garbacz

Członek Zarządu

mgr inż. Andrzej Sitnik

Wiceprezes Zarządu

mgr Gabriela Waloszek

Strzelce Op., dnia 23.03.2018 r.

Wiceprezes Zarządu

mgr inż. Władysław Pyclik

BIEGŁY REWIDENT
 Nr 9319

 mgr Brunon Ceglarek