

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LIMANOWEJ

za okres

od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

CZĘŚĆ I

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Bank Spółdzielczy w Limanowej z siedzibą w Limanowej przy ulicy Rynek 7. Wpis do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieście XII Wydział Gospodarczy nastąpił dnia 18 stycznia 2002 w dziale I pod numerem KRS 81900 sygnatura akt KR XII NS-KRS 1043/2/564. Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 08 grudnia 2008 r. PNB-DBS-III-530-1532/91/08 obejmuje następujące czynności:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6. udzielanie pożyczek pieniężnych,
7. operacje czekowe i weksłowe,
8. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
9. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
10. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
11. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
12. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
13. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.
Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

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 przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Bank Spółdzielczy w Limanowej przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

Bank Spółdzielczy w Limanowej wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci MoneyGram.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był 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 Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia.
 - 1) Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową, z tym że:



- a) Składniki majątku spełniające kryteria zaliczenia do środków trwałych, których cena nabycia wynosi od 1.500 zł do 3.500 zł, ujmuje się w ewidencji środków trwałych, ale ich wartość odpisuje jednorazowo w ciężar kosztów amortyzacji z chwilą wydania do użytkowania.
- b) Do amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosuje się metodę liniową i stawki określone w załączniku do updog przy uwzględnieniu okresu ekonomicznej użyteczności tych składników majątku.
- c) Bank ujmuje w funduszu z aktualizacji wyceny skutki przeszacowania rzeczowych aktywów trwałych oraz skutki aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.
- 2) Aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. W przypadku, gdy na dane aktywo nie istnieje aktywny rynek, za wartość godziwą Bank przyjmuje, w oparciu o poziom przeciętnych cen stosowanych w obrocie aktywami tego samego rodzaju na danym terenie, z uwzględnieniem stanu i stopnia zużycia, możliwą do uzyskania na dzień wyceny cenę sprzedaży danego aktywa, bez podatku od towarów i usług i podatku akcyzowego, pomniejszoną o koszty związane z przystosowaniem składnika aktywów do sprzedaży i dokonaniem tej sprzedaży, gdyby ich wysokość była znacząca. Gdy brak jest na dane aktywa aktywnego rynku, za wartość godziwą Bank przyjmuje wycenę danego aktywu dokonaną przez uprawnionego rzeczoznawcę pomniejszoną o koszty wyceny i sprzedaży, gdyby ich wysokość była znacząca. Jeżeli nie jest możliwe uzyskanie niezależnej wyceny, to za wartość godziwą przyjmuje się aktualną cenę nabycia, albo koszt wytworzenia z uwzględnieniem rzeczywistego stopnia zużycia.
- 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji.
Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
- 4) Zasady spisывania należności.

Bank spisuje należności stanowiące ekspozycje kredytowe w ciężar utworzonej na nią rezerwy celowej i przenosi do ewidencji pozabilansowej 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 pozabilansowej bank przenosi również odpowiadającą jej rezerwę celową i odpis aktualizacyjny z tytułu odsetek. 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 zrzeknie się tych praw.

7. W roku 2019 nie dokonano zmian zasad rachunkowości mających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. 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.

Nie dokonano zmian sporządzania sprawozdania finansowego.
9. W Banku w roku obrotowym 2019 nie zidentyfikowano zdarzeń mających charakter błędu dotyczącego okresów wcześniejszych.
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego.

Bank Spółdzielczy w Limanowej w roku 2018 został zobowiązany do opracowania Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2018-2021, realizacja którego powinna zapewnić uzyskanie trwałej poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej pozwalającej na bezpieczny rozwój Banku. Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) w dniu 28 lutego 2019r. podjął uchwałę w sprawie zatwierdzenia założeń „Wewnętrznego Planu Naprawy Banku Spółdzielczego w Limanowej na lata 2018-2021”. Podstawowe cele realizowanego Wewnętrznego Planu Naprawy to m.in.: osiągnięcie poziomu ozerwowania należności zagrożonych wynikającego z Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, poprawa jakości aktywów oraz osiągnięcie wymaganego wyposażenia kapitałowego Banku. Istotnym elementem zatwierdzonego Wewnętrznego Planu Naprawy było zwrotne wsparcie finansowe udzielone z Funduszu Zabezpieczającego Systemu Ochrony Zrzeszenia z przeznaczeniem na zasilenie funduszy własnych banku w wysokości 7,5 mln zł, które Bank otrzymał w badanym okresie. Decyzją z dnia 9 maja Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła Bankowi zgody na zakwalifikowanie otrzymanych środków pieniężnych na zwiększenie kapitałów własnych, co wpłynęło na poprawę wskaźników kapitałowych.

11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego – nie dotyczy
12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:



Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Wynagrodzenie (netto)
1	Ustawowe badanie sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	45 000,00

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Limanowej Uchwałą nr 2/04/2019 z dnia 15.04.2019 roku.

PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU
Dyrektor Eksploatacyjny

Wacław Wiewióra

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

1.

ZARZĄD
PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Adam Dudek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

2.

Marcin Kozdroń

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

3.

Stanisław Paluch

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

4.

Waldemar Żurek

.....
(pieczęć firmowa)

Limanowa, 28 lutego 2020 r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)