

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
MAZOWIECKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w ŁOMIANKACH**

za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

CZĘŚĆ I

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach z siedzibą w Łomiankach przy ulicy Szpitalnej 8. Wpis do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie nastąpił dnia 21.08.2002 w dziale XIV pod numerem 0000126714. Przedmiot działalności:
 - 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,
 - 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych,
 - 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
 - 7) operacje czekowe i wekslowe,
 - 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:
 - 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 5) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych
 - b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
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 z innym bankiem.
6. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad:
- 1) środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej,
 - 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie są przeznaczone do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy. Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
 - 3) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek według ceny nabycia,
 - 4) udziały w pozostałych jednostkach według ceny nabycia,
 - 5) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej są odnoszone na fundusz z aktualizacji wyceny,
 - 6) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i aktualizacje,
 - 7) zobowiązania według wartości wymaganej zapłaty,
 - 8) fundusze własne według wartości nominalnej.
- 6b) Na fundusz z aktualizacji wyceny są odnoszone skutki zmiany wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.
- 6c) Wartość godziwa – to kwota, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanymi ze sobą stronami. Wartość godziwą instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie na aktywnym rynku stanowi cena rynkowa pomniejszona o koszty związane z przeprowadzeniem transakcji, gdyby ich wysokość była znacząca. Cenę rynkową aktywów finansowych posiadanych przez jednostkę oraz zobowiązań finansowych, które jednostka zamierza zaciągnąć, stanowi zgłoszona na rynku bieżąca oferta kupna, natomiast cenę rynkową aktywów finansowych, które jednostka zamierza nabyć, oraz zaciągniętych zobowiązań finansowych stanowi zgłoszona na rynek bieżąca oferta sprzedaży.
- 6d) Bank nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.
- 6e) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 roku, poz. 329, ze zm.), pozwala na odpisanie należności w ciężar utworzonej rezerwy celowej bez umorzenia i przeniesienie do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia, spłaty.
- Warunkami takiego trybu, czyli spisania należności bez umorzenia są:
- należność powinna być zakwalifikowana do straconych zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie tworzenia rezerw celowych, przez okres co najmniej roku,
 - utworzona na należność rezerwa powinna być równa kwocie należności.
- Bank wyłącza z ksiąg rachunkowych składnik aktywów finansowych lub jego część, gdy traci nad nim kontrolę. Utrata kontroli następuje, gdy bank zrealizuje prawa do korzyści określonych w umowie, prawa takie wygasną lub bank zrzeknie się tych praw.

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad (polityki) rachunkowości w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeśli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym – nie były zmieniane
8. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku – nie wystąpiły
9. Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego.
10. Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji..
11. W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2019.
12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

<i>Lp.</i>	<i>Treść</i>	<i>Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident</i>	<i>Kwota</i>
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie	40 590,00 brutto

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Agnieszka Kowalska – Dyrektor Finansowy

ZARZĄD

1. Halina Choroś – Prezes Zarządu
2. Marek Kałuski – Wiceprezes Zarządu
3. Artur Sosnowski – Wiceprezes Zarządu
4. Anna Socha – Wiceprezes Zarządu

Łomianki, 27.03.2020 r.

(miejsce i data sporządzenia)