

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Białej Rawskiej
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

CZEŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej z siedzibą w Białej Rawskiej przy ulicy Jana Pawła II 38, wpis do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla Łodzi Śródmieścia, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego nastąpił dnia 17.12.2001 pod numerem KRS 0000072736, prowadzi działalność bankową na terenie Rzeczypospolitej Polskiej na podstawie zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 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 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,
- 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Czynności, o których mowa w pkt. 4 i 11, Bank Spółdzielczy może wykonywać w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym.

Bank Spółdzielczy 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, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do sprzedaży składników majątku w odniesieniu do:
 - nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia.
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:

- a) działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - b) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - c) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- 7) prowadzi na zlecenie księgi akcyjne spółek,

Bank może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie: w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działalności Banku Spółdzielczego, czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 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, a w szczególności:

1) **Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych**

Skutki wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny.

2) **Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:**

- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a papiery wartościowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – wg wartości godziwej. Różnicę z wyceny zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych.
- Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku wycenia się według zamortyzowanego kosztu tj. w wartości, w jakiej zostały wycenione w momencie początkowego ujęcia pomniejszonej o spłaty kwoty kapitału, powiększonej o wartość w terminie zapadalności tj. o naliczone odsetki oraz pomniejszonej o nierozliczoną prowizję oraz o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości.

- *Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności – wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię.*
- *Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - wycenia się wg wartości godziwej, a skutki odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny*

3) *Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji*

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) *Zasady spisывania należności*

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

7. *Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem, jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym.*

Bank przyjął z dniem 01.01.2018r. limit wartości nowych środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych umożliwiający jednorazowe zaliczenie wydatków na nabycie tych środków lub wartości w koszty Banku w kwocie 10 000,00zł. Przyjęto również do celów podatkowych możliwość dokonania jednorazowego odpisu amortyzacyjnego od fabrycznie nowych środków trwałych do wysokości 100 000,00 zł rocznie dla grupy 3-6 i 8 KŚT.

Bank dokonał również zmian sposobu przyznawania nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych. W związku z tym na podstawie dokonanej wyceny aktuarialnej dodatkowo dokonano odpisu na odprawy emerytalne w kwocie 851 496,00zł oraz rozwiązano odpisy na nagrody jubileuszowe w kwocie 1 281 513,85(w tym: 177 155,85zł wyksięgowano z kosztów do wysokości odpisów dokonanych w 2018r. oraz 1 104 358,00 zł odniesiono w przychody Banku)

8. *Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku: - nie wystąpiły*
9. *Informacje dotyczące korekty błędów w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego – nie wystąpiły*
10. *Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego – nie wystąpiły*
11. *Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy:*
Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2018.

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

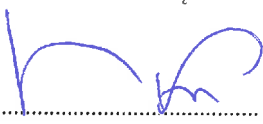

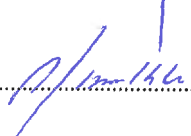

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu podmiot uprawniony nr 1671 do badania sprawozdania finansowego	37 000,00
2	Inna usługi poświadczające, atestacyjne		
3	Usługi doradztwa podatkowego		
4	Pozostałe usługi - poszerzone badanie aktywów	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu podmiot uprawniony nr 1671 do badania sprawozdania finansowego	16 000,00

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

CB
Crażyna Bzynańska

(imię, nazwisko i podpis osoby której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

ZARZĄD

1.  - Witold Morawski - Prezes Zarządu
2.  - Anna Jędrzejczak - Wiceprezes Zarządu
3.  - Wioletta Sekrecka - Wiceprezes Zarządu
4.  - Sławomir Ziółek - Członek Zarządu

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Białej Rawskiej
(47)

.....
(pieczęć firmowa)

Biała Rawska, dnia 26.03.2019 roku

(miejsce i data sporządzenia)