

**INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRZYŻANOWICACH ZA 2016 ROK**

**I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRZYŻANOWICACH za 2016 r.**

1. Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach ul. Tworkowska 12 , 47-450 Krzyżanowice zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (tekst jednolity Dz.U. z 2013 roku poz.330, z późn.zm.) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013 roku poz.329)  
Bank prowadzi działalność na podstawie Statutu, który został uchwalony w dniu 12.12.1994 r. wraz z późniejszymi zmianami, ostatnio w nowym brzmieniu z dnia 26.05.2015r. wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców, pod numerem KRS 0000163865 w Sądzie Rejonowym w Gliwicach X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi następującą działalność:

- 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
2. Bank prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia i kończący się 31 grudnia 2016 r.
3. W skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.
4. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej – w dającej się przewidzieć przyszłości – w niezmienionym istotnie zakresie. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzania sprawozdania finansowego, a dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości stwierdzając, że nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.
5. W 2016 roku nie wystąpiło połączenie z inną jednostką.
6. Stosowane w banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Polityka i zasady rachunkowości Banku Spółdzielczego w Krzyżanowicach”.  
W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady wyceny składników majątkowych:
- Środki pieniężne w kasach w wartości nominalnej,
  - Należności z tytułu kredytów według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
  - Zobowiązania banku z tytułu przyjętych depozytów klientów w wysokości zamortyzowanego kosztu, W przypadku nieistotnej różnicy pomiędzy wyceną według zamortyzowanego kosztu ,a kwotą wymaganej zapłaty wycenia się w/w zobowiązania w kwocie wymaganej zapłaty.

- Zobowiązania dotyczące gospodarki własnej banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty,
- Papiery wartościowe, akcje i udziały wycenia się przy zastosowaniu kryteriów dla poszczególnych pozycji, tj.:
- Dłużne papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności – według zamortyzowanego kosztu,
- Akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek – według ceny nabycia; posiadany pakiet akcji klasyfikowany jest jako trwałe aktywa finansowe,
- Udziały w pozostałych jednostkach – według ceny nabycia. W przypadku wystąpienia trwałej utraty wartości udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych,
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według wartości godziwej; skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny,
- Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (metoda liniowa) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia,
- Fundusze własne wycenia się według wartości nominalnych,
- Aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według średniego kursu NBP obowiązującego w danym dniu bilansowym. Różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane ujęte są w rachunku zysków i strat danego okresu,
- Wynik finansowy netto w księgach rachunkowych banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Art. 6, 35, 35a–35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy oraz przepisów wydanych na podstawie Art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. C ustawy.

Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w Art. 43 ust. 2 ustawy, zalicza się:

1) nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:

a) należnych bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, od należności „normalnych” i należności „pod obserwacją”, z zastrzeżeniem ust. 3,

b) otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy;

2) otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności banku;

3) koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku przypadające za okres sprawozdawczy.

3. Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w Art. 43 ust. 2 ustawy, nie zalicza się:

1) należnych bankowi odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, od należności „zagrożonych”, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone;

2) dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

- 1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:  
Zgodnie z Polityką rachunkowości w kapitale własnym należy ująć skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wycenianych według wartości godziwej.
  - 2) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń;  
Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń
  - 3) Zasady spisywania należności:  
Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe.
7. W ciągu roku 2016 nie dokonano zmian zasad rachunkowości, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
8. Sprawozdanie finansowe banku za okres 2016 roku zostało sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy o rachunkowości i załączniku nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości.

9. Bank nie dokonał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.
10. Po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2016 roku w Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za 2015 r.
11. W roku obrotowym 2016 nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.
12. Wynagrodzenie należne za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2016 rok wynosi 7.500,00 zł netto + VAT.

Krzyżanowice, 20.01.2017r.

Sporządził:

Piotr Ulman - Główny Księgowy

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Piotr Ulman*

Zarząd Banku Spółdzielczego

1. Beata Łopocz – Prezes Zarządu
2. Michał Kura – Wiceprezes Zarządu
3. Beata Szulik – Członek Zarządu

Prezes Zarządu Banku

*Beata Łopocz*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Michał Kura*

CZŁONEK ZARZĄDU

*Beata Szulik*

