

## I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Łosicach z siedzibą w Łosicach przy ulicy Bialskiej 6 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000074200. Posiada Oddziały w Huszlewie, Mordach, Przesmykach, Olszance, Filię Nr 1 przy ul. Rynek 1 w Łosicach, Filię Nr 2 przy ul. Kolejowej 10. Całość swojej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku uchwalonego 22.06.2017 r. (tekst jednolity).

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- 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,
- przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych,
- 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, które realizowane 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 konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy.
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku.
3. Sporządzone sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne wszystkich placówek banku.




4. Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie było połączenia jednostek bankowych.
6. Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 14/XII/2017 z dnia 14 grudnia 2017 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku poz. 2342,) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329), w tym:
  - 6.1 zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym;
  - 6.2 nieruchomości zaliczane do inwestycji  
- wyceniane według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości;
  - 6.3 zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:

Poza wymienionymi aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej;
  - 6.4 przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń;
  - 6.5 zasady spisywania należności:

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.
7. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe Uchwałą Zarządu 1/XII/2017 z dnia 14.12.2017 r. zmieniono zasady rachunkowości i metody wyceny kredytów zagrożonych dostosowując powyższe do zmian w ustawie o rachunkowości. Skutki zmian przyjętych zasad rachunkowości odnosi się na kapitał własny i wykazuje jako wynik z lat ubiegłych.
8. W związku ze zmianą Ustawy o rachunkowości tj. uchynieniem w art. 41 ust. 3, a tym samym likwidacji kategorii „przychodów zastrzeżonych” obowiązującą od sprawozdań sporządzanych za rok obrotowy rozpoczynający się dnia 01 stycznia 2017 r. dokonano wyksięgowania przychodów zastrzeżonych na dzień 01.01.2017 r. na konto wyniku z lat ubiegłych:





- salda przychodów zastrzeżonych na dzień 31.12.2016 r.	912.011,13
- prowizje ESP zastrzeżone na dzień 31.12.2016 r.	34.062,34
- dotworzone rezerwy celowe	43.670,15
- utworzone odpisy aktualizujące	855.003,26
- wynik z lat ubiegłych	47.400,06

Skutki dokonanych korekt bilansu otwarcia przedstawia poniższa tabela:

	<b>AKTYWA</b>	<b>BO 01.01.2017 przed korektą</b>	<b>Korekta</b>	<b>01.01.2017 po korekcie</b>
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>161 455 206,30</b>	<b>- 898 673,41</b>	<b>160 556 532,89</b>
	1. W rachunku bieżącym	23 877 839,21		23 877 839,21
	2. Terminowe	137 577 367,09	- 898 673,41	136 678 693,68
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>263 370 935,70</b>	<b>- 898 673,41</b>	<b>262 472 262,29</b>

	<b>PASYWA</b>	<b>BO 01.01.2017 przed korektą</b>	<b>Korekta</b>	<b>01.01.2017 po korekcie</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>1 067 510,80</b>	<b>- 946 073,47</b>	<b>121 437,33</b>
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	22 829,85		22 829,85
	2. Ujemna wartość firmy			
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 044 680,95	- 946 073,47	98 607,48
<b>XVI</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>		<b>47 400,06</b>	<b>47 400,06</b>
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>263 370 935,70</b>	<b>- 898 673,41</b>	<b>262 472 262,29</b>

9. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu podstawowego.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2017 r.
12. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy z firmą audytorską o przeprowadzenie badania ustawowego sprawozdania finansowego Banku za 2017 i 2018 rok:
  - 12.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2017 zgodnie z umową III/24/2017 z dnia 19.10.2017 r. i aneksem nr 1 z dnia 21.12.2017 r. wynosi 24.300,00 zł netto.
  - 12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły

12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły

12.4 pozostałe usługi – nie wystąpiły

Podpis osoby, której powierzono  
prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd Banku:

Główny Kasyjer  
Banku Spółdzielczego  
w Łosicach  
Maria Jaszczyk

Wiceprezes Zarządu  
Urszula Wasiluk

Wiceprezes Zarządu  
Dariusz Romańczuk

PREZES ZARZĄDU  
Romuald Piotruk

Łosice, dnia 31.01.2018 r.

Łosice, dnia 31.01.2018 r.