

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. Całokształt swojej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku uchwalonego 07.06.2018 r. (tekst jednolity).

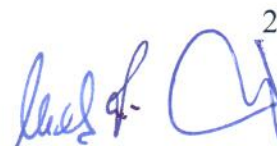
Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- 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, w sprzedaży usług leasingu finansowego, w sprzedaży usług faktoringowych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku.



3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe. Bank nie jest zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie z innym bankiem.
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 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) 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, z późn. zm.), 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;
 - 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 nie dokonano zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny.
8. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
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 2018 r.
12. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku:
 - 12.1 wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2018 zgodnie z umową III/24/2017 z dnia 19.10.2017 r. i pismem z dnia 25.09.2018 r. wynosi 22.000,00 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:
Maria Jaszczuk

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego
w Łosicach
Maria Jaszczuk

Łosice, dnia 14.05.2019 r.

Zarząd Banku:

Wiceprezes Zarządu
Monika Kupińska

Wiceprezes Zarządu
Urszula Wasiluk

PREZES ZARZĄDU
Stanisław Piotruk

Łosice, dnia 14.05.2019 r.

