

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego dla banku w złotych

OkresOd
2019-01-01

OkresDo
2019-12-31

DataSporządzenia
2020-04-28

KodSprawozdania

kodSystemowy
SFBNKZ (1)

wersjaSchemy
1-2

WariantSprawozdania
1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Bank Spółdzielczy w Zawadzkiem

Województwo
Opolskie

Powiat
strzelecki

Gmina
Zawadzkie

Miejscowość
Zawadzkie

Identyfikator podatkowy NIP
7560005315

Numer KRS
0000161455

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) przyjmowanie w kładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych w kładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzenie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i w ekslocie, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów w wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży w wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank w 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 w wartościowymi, 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany w wierzytelności na składniki majątku dłużnika, przy czym Bank jest obowiązany do sprzedaży: a) nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, b) pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia, 4) nabywanie i zbywanie nieruchomości, 5) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

2019-01-01

2019-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe
false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości
true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

1) środki pieniężne w kasach wycenia się w wartości nominalnej; 2) należności z tytułu kredytów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prózki, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę w wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych (dot. odsetek); 3) należności z tytułu lokat złożonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie w wymagającej zapłaty w raz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozp. MFz dn. 1.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków; 4) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności (bony pieniężne) – wycenia się w cenie nabycia skorygowanej o nalicz. odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w w Rozp. w spr. szczególnych zasad rachunk. banków; 5) akcje nie notowane na giełdzie, dla których nie istnieje aktywny rynek – wycenia się w cenie nabycia; 6) udziały w pozostałych jednostkach – wycenia się w cenie nabycia. W przypadku wstąpienia trwałej utraty w wartości udziałów dokonywane są odpisy aktualizujące ich wartość w ciężar kosztów finansowych; 7) aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się w edług w wartości godziwej; skutki wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny; 8) środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się w cenie nabycia, kosztów wyczerpania lub w wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia; 9) wartości niematerialne i prawne wycenia się w cenie nabycia lub kosztów wyczerpania, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metodą liniową) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia; 10) aktywa przejęte za długi Bank wycenia w g w wartości godziwej, w skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy w wartość godziwą przyjętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie w obec kredytobiorcy; 11) zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów klientów wycenia się w kwocie w wymagającej zapłaty w raz z odsetkami. Wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozp. MFz dn. 1.10.2010r. w spr. szczegól. zasad rach. banków; 12) rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, Bank tworzy w pełnej wysokości zobowiązania, w ciężar kosztów operacyjnych, finansowych lub rodzajowych; 13) rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania w obec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów rodzajowych; 14) fundusze własne wycenia się w g w wartości nominalnych, przy czym zmiany w wartości godziwej instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; 15) należności oraz zobowiązania dotyczące gospodarki własnej Banku o terminie wymagalności do 3 m-cy, dla których nie została określona stopa procentowa, Bank wycenia w kwocie w wymaganej zapłaty; 16) pozostałe aktywa i pasywa wycenia się w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku obowiązuje następująca metoda ustalenia wyniku finansowego - na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: wynik działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), w wyniku operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie w wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów. Wynik działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, w wyniku operacji finansowych, w wyniku z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje w wyniku działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz w wartości niematerialnych i prawnych, w wyniku na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w sposób określony w załącznikach do Ustawy oraz w właściwych przepisach dotyczących obowiązkowej sprawozdawczości na rzecz NBP, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego. Podstawą sporządzania sprawozdań finansowych są prawidłowo prowadzone księgi rachunkowe. Aktywa i pasywa wykazuje się w sprawozdaniach finansowych w wartości ustalonej zgodnie z ogólnie obowiązującymi oraz w ewentualnymi przepisami Banku. W sprawozdaniu finansowym Bank wykazuje w wyniku działalności (zysk lub stratę) w pełnej wysokości, przypadającej na okres, za który sporządzone jest sprawozdanie. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w oparciu o zapisy w ewidencji księgowej oraz informacji dodatkowych z ewidencji pozaksięgowej. Roczne sprawozdanie finansowe Banku składa się z: 1) bilansu; 2) rachunku zysków i strat; 3) informacji dodatkowej, obejmującej w szczególności sprawozdanie o sprawozdaniu finansowym oraz dodatkowe informacje i objaśnienia; 4) zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym; 5) rachunku przepływów pieniężnych sporządzony metodą pośrednią. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku. Sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności Banku sporządza się w języku polskim i w alfabetycznej polskiej. W bilansie wykazuje się stany aktywów i pasywów na dzień kończący bieżący i poprzedni rok obrotowy. Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej i opatruje się go kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane w wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Poza wymienionymi wyżej aktywami Bank nie wycenia innych pozycji w wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych i innych należności następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast odsetki od ekspozycji kredytowych i innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym Zarząd Banku uznaje jako ważną sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za 2019 rok, 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 w szelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

25 200,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Zgodnie z zawartą umową nr 14/19/VIVO/BSF/2/2019 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z dnia 23.08.2019 roku.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

13 499,00

Opis do kwoty pozostałych usług

z tytułu szkoleń

Informacja uszczegółwiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

--

Informacja uszczegółwiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

--

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Zawadzkiem

PREZES ZARZĄDU

Joachim Greger

W-CE PREZES
d/s ROZWOJU

Piotr Szkop

W-CE PREZES d/s
HANDLOWYCH

Justyna Chmielorz

W-CE PREZES d/s
EKONOMICZNYCH
Gabriela Placzek