

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PODLASKO-MAZURSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W ZABŁUDOWIE ZA 2017 ROK

Podlasko –Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie z siedzibą w Zabłudowie przy ulicy Surażskiej 2 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku, dnia 29.08.2002 roku pod numerem KRS 0000128560.

1. 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,
 - 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
 - oraz
 - obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,

- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - nabywanie i zbywanie nieruchomości,
 - świadczenie usług konsultacyjno- doradczych w sprawach finansowych,
 - świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, prowadzenie na zlecenie ksiąg akcyjnych spółek.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku.
 3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc 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 finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
 6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 112/2017 z dnia 21.12.2017r., 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 2016 roku poz.1047, 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). W 2017 r. zasady (polityka) rachunkowości została dostosowana do znowelizowanej Ustawy o rachunkowości w zakresie wyłączenia z rozliczeń międzyokresowych przychodów zastrzeżonych.
 - 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 zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
 - 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 stosuje rachunkowości zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych.

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.

6.6. przychody zastrzeżone występujące na dzień 31.12.2016r. zostały na dzień 01.01.2017r. zaliczone do przychodów Banku.

7. W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny należności spowodowane zmianami: Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków oraz Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wprowadzone zmiany wywierają wpływ na sprawozdanie finansowe opisane w pkt 8.
8. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w zakresie prezentacji przychodów zastrzeżonych i odpisów aktualizujących na odsetki zastrzeżone spowodowane zmianami: Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków oraz Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

W celu zapewnienia porównywalności danych w sprawozdaniu finansowym sporządzonego za lata 2016 i 2017r., poniżej przedstawiono informację wyjaśniającą wpływ wprowadzonych zmian na bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym.

Wyszczególnienie		Dane na 31.12.2016 r.	Dane na 31.12.2016 r. przekształcenie porównawcze	Dane na 31.12.2017r.
BILANS – AKTYWA				
IV.	Należności od sektora niefinansowego	178 090 100,56	1 660 133,23	178 573 675,25
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	577 767,65	315 558,00	871 991,58
BILANS – PASywa				
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 903 759,19	0,00	145 513,48
X.	Rezerwy	422 541,51	316 006,00	735 693,65
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	73 166,85	73 166,85
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
I.	Przychody z tyt. odsetek	10 784 412,96	1 730 911,11	11 133 703,79
IV.	Przychody z tyt. Prowizji	2 210 414,34	3 536,95	2 168 601,45
XV.	Odpisy na rezerwy i odpisy aktualizujące	1 092 570,94	1 660 833,23	1 958 262,15
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH				
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-25 663 906,75	-389 172,82	3 749 456,58
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 108 160,33	1 660 833,23	-482 801,28
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	145 997,72	-315 558,00	-295 918,80
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-389 230,16	-1 734 448,08	-1 756 550,84

Zysk z lat ubiegłych na koniec 2017 r. wyniósł 73 166,85 zł. i nie ma istotnego wpływu na wysokość kapitałów, ponieważ stanowi 0,40 % kapitałów własnych Banku

9. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.
10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. Wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2017 r. w związku z przeniesieniem przychodów zastrzeżonych na wynik finansowy Banku i utworzeniem od nich odpisów aktualizujących zgodnie z wymogami przepisów zewnętrznych.
12. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku:
 - 12.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2017 zgodnie z umową wynosi 22.000 zł netto.
 - 12.2 inne usługi poświadczające – nie wystąpiły

12.3 usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły

12.4 pozostałe usługi (szkolenia) –1.009,38 zł. Netto.

Sporządził: Janina Sobecka

Tel. 85 664 32 77

Zabłudów, dnia 08.03.2018 r.



Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

.....
Krzysztof Stefan Szostak



Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

.....
Jan Zukowski



Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

.....
Jolanta Barbara Puławska

