

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2018 R.

1. Bałtycki Bank Spółdzielczy (skrót: BBS-Bank) z siedzibą w Darłowie ul. Bogusława X 3 został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000139617 w Sądzie Rejonowym – IX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w Koszalinie. Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony dnia 30 czerwca 2006 r. wraz z późniejszymi zmianami, ostatnio w nowym brzmieniu z dnia 24 marca 2017 r.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami oraz Statutem Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) operacje czekowe i wekslowe,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośrednictwo w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmując lub nabywając akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
 - b) działalności faktoringowej,
 - c) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - d) świadczenia, na podstawie umowy agencyjnej usług finansowych w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer.

2. Okresem sprawozdawczym jest okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.
3. W skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

Kd1

   1

4. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej – w dającej się przewidzieć przyszłości – w niezmiennym istotnie zakresie. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, a dotyczące dającej się przewidzieć przyszłości stwierdzając, że nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.
5. W 2018 roku Bank nie przyłączył żadnej innej jednostki.
6. Zasady (polityka) rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2018 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku, z późniejszymi zmianami oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków z dnia 1 października 2010 roku, z późniejszymi zmianami.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyceniane zostały według następujących zasad:

- środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej,
 - należności z tytułu kredytów i pożyczek według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o naliczone odsetki oraz pomniejszone o utworzone rezerwy; należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 roku z późniejszymi zmianami,
 - zobowiązania banku z tytułu przyjętych depozytów klientów w wysokości zamortyzowanego kosztu,
 - 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.
7. W ciągu roku 2018 nie dokonano zmian zasad rachunkowości.
 8. Sprawozdanie finansowe banku za okres 2018 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 banków.
 9. Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.
 10. Po dniu bilansowym, tj. po 31 grudnia 2018 roku w Banku nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w sprawozdaniu finansowym za 2018 r.
 11. W roku obrotowym 2018 nie wystąpiły w Banku znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Kd1

JK 9  2

12. Należne wynagrodzenie biegłego rewidenta za rok obrotowy 2018 dotyczy w całości obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego i wynosi 16.789,50 zł.

Darłowo, dnia 09.04.2019 r.

Sporządził:
Główny Księgowy

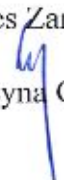

Kamilla Lis

ZARZĄD BBS-Banku

Wiceprezes Zarządu


Beata Tokarek

Wiceprezes Zarządu


Emilia Lucyna Grzeszczuk

Prezes Zarządu


Ryszard Mroziński