

***INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W JÓZEFOWIE NAD WISŁĄ  
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2017 DO 31 GRUDNIA 2017 ROKU.***

## ***I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO***

1. Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą z siedzibą w Józefowie nad Wisłą (24-340), przy ulicy Opolskiej 5, został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, dnia 14.06.2006 roku pod numerem KRS 0000131294

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,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych.

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 działalności akwizycyjnej na rzecz funduszy emerytalnych, pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, pośrednictwa w zbywaniu i odkupowaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku 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. Na dzień sprawozdawczy Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 59/2017 z dnia 05.12.2017r., z mocą obowiązywania od 01.01.2017 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 2016 r poz. 1047 z późniejszymi zmianami) 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 późniejszymi zmianami), 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 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 dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, będących skutkiem zmiany zapisów Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

W roku obrotowym 2017 wprowadzono zmiany zasad (polityki) rachunkowości wynikające ze zmiany Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia MF w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Zmienione przepisy mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdań sporządzonych za rok obrotowy rozpoczynający się od dnia 1 stycznia 2017 r. Bank wprowadził zmiany uchwałą Zarządu Nr 59/2017 z dnia 05.12.2017r. (zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą uchwałą Nr 25/2017 z dnia 19.12.2017r.). Zmiany wprowadzone do Zasad rachunkowości w porównaniu do poprzedniej wersji dotyczą przede wszystkim wprowadzenia zapisów dotyczących ujmowania w księgach rachunkowych Banku i prezentacji odsetek i prowizji rozliczanych w czasie od kredytów zagrożonych oraz innych prowizji np. za prowadzenie rachunków bankowych, które zostały naliczone a nie zapłacone przez klientów, a także zasad tworzenia odpisów aktualizujących na należności związane z ekspozycjami kredytowymi.

Odsetki od kredytów zagrożonych do 31.12.2016 r. księgowane i prezentowane były jako przychody zastrzeżone na kontach grupy „54” do czasu ich otrzymania, a od 01.01.2017 r. zaliczane są do wyniku finansowego z tytułu odsetek, natomiast prowizje rozliczane w czasie od kredytów zagrożonych oraz inne prowizje zastrzeżone np. za prowadzenie rachunków bankowych prezentowane były na kontach grupy „54”, a od 01.01.2017 r. zasilają dochody Banku.

Zapisy nowych Zasad Rachunkowości Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą stanowią, że Bank tworzy odpisy aktualizujące na należności związane z ekspozycjami kredytowymi tj. na odsetki od kredytów detalicznych i pod obserwacją w wysokości 1,5% oraz na odsetki od kredytów zagrożonych na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję jednak w wysokości nie niższej od wymaganego poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi dla danej kategorii ryzyka określonego w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków.

Przy ustalaniu podstawy tworzenia odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi w przypadku ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożonych” uwzględnia się wartość posiadanych zabezpieczeń zgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu.

Posiadane zabezpieczenia uwzględnia się w pierwszej kolejności w ustalaniu podstawy tworzenia rezerwy celowej na należności bilansowe (kapitał), następnie w ustalaniu odpisu aktualizującego należności związane z ekspozycjami kredytowymi (odsetki, odsetki skapitalizowane), a w ostatniej kolejności – na udzielone zobowiązania pozabilansowe.

Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi tworzy się, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi tworzy się w ciężar kosztów.

Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn utworzenia. Wartość rozwiązanych rezerw oraz odpisów aktualizujących ujmowana jest na dobro przychodów.

Bank tworzy odpisy aktualizujące na prowizje należne Bankowi z tytułu np. prowadzenia rachunków bankowych w wysokości 100%.

Ponadto Bank przyjął na 2017 r. nowy próg istotności dla błędów popełnionych w latach poprzednich w następstwie których nie można uznać sprawozdania finansowego za rok lub lata poprzednie za spełniające wymagania określone w Ustawie o rachunkowości, na poziomie 2 % wyniku finansowego brutto za poprzedni rok obrotowy. Błędy popełnione w latach poprzednich nie wstąpiły w 2016 r ani w 2017 r.

W związku z powyższymi zmianami Bank dokonał korekty bilansu otwarcia 2017 r., poprzez ujęcie w wyniku z lat ubiegłych:

- a) salda przychodów zastrzeżonych z 31.12.2016 r. w wysokości 186 395,06 zł,
- b) odpisów aktualizujących przychody zastrzeżone na dzień 31.12.2016 r. utworzonych zgodnie z powyższymi zasadami w wysokości 186 395,06 zł,
- c) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 35 415,00 zł,

d) rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 35 415,00 zł.

Skutki dokonanych korekt bilansu otwarcia 2017 r. zostały zaprezentowane w poniższej tabeli:

poz.	AKTYWA	31-12-2016 r.	Korekta	01-01-2017 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>386 020,79</b>		<b>386 020,79</b>
	1. W rachunku bieżącym	-		-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-		-
	3. Inne środki	<b>386 020,79</b>		<b>386 020,79</b>
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-		-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>10 657 513,47</b>		<b>10 657 513,47</b>
	1. W rachunku bieżącym	550 354,89		550 354,89
	2. Terminowe	10 107 158,58		10 107 158,58
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>27 765 688,95</b>		<b>27 765 688,95</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 750 572,83		1 750 572,83
	2. Terminowe	26 015 116,12	- 186 395,06	25 828 721,06
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>4 994,04</b>		<b>4 994,04</b>
	1. W rachunku bieżącym	-		-
	2. Terminowe	4 994,04		4 994,04
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-		-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>23 549 058,82</b>		<b>23 549 058,82</b>
	1. Banków	4 022 274,77		4 022 274,77
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	19 526 784,05		19 526 784,05
	3. Pozostałe	-		-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-		-
	1. W instytucjach finansowych	-		-
	2. W pozostałych jednostkach	-		-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-		-
	1. W instytucjach finansowych	-		-
	2. W pozostałych jednostkach	-		-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-		-
	1. W instytucjach finansowych	-		-
	2. W pozostałych jednostkach	-		-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>694 422,50</b>		<b>694 422,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	694 422,50		694 422,50
	2. W pozostałych jednostkach	-		-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-		-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>2 360,00</b>		<b>2 360,00</b>
	w tym:- wartość firmy	-		-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>556 218,61</b>		<b>556 218,61</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>156 804,50</b>		<b>156 804,50</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-		-
	2. Pozostałe	156 804,50		156 804,50
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>199 600,90</b>	<b>35 415,00</b>	<b>235 015,90</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	141 845,00	35 415,00	177 260,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	57 755,90		57 755,90
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał ( fundusz) podstawowy</b>	-		-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-		-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>63 972 682,58</b>	<b>- 150 980,06</b>	<b>63 821 702,52</b>

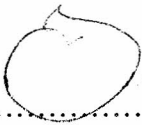
poz.	PASYWA	31-12-2016 r.		01-01-2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-		-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00		0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00		0,00
	2. Terminowe	-		-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	49 006 329,93		49 006 329,93
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	17 155 148,65		17 155 148,65
	a) bieżące	7 771 733,25		7 771 733,25
	b) terminowe	9 383 415,40		9 383 415,40
	2. Pozostałe, w tym:	31 851 181,28		31 851 181,28
	a) bieżące	21 775 365,80		21 775 365,80
	b) terminowe	10 075 815,48		10 075 815,48
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 000 882,19		6 000 882,19
	1. Bieżące	6 000 882,19		6 000 882,19
	2. Terminowe	-		-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-		-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-		-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-		-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	29 426,81		29 426,81
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	229 208,27	- 186 395,06	42 813,21
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	15 000,00		15 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-		-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	214 208,27	- 186 395,06	27 813,21
X.	Rezerwy	344 996,71	35 415,00	380 411,71
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 383,00	35 415,00	46 798,00
	2. Pozostałe rezerwy	333 613,71		333 613,71
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00		0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	301 800,00		301 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 309 298,95		7 074 518,46
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	48 394,72		39 846,06
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	186 264,63		186 264,63
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-		-
	2. Pozostałe	186 264,63		186 264,63
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	0,00	
XVII.	Zysk (strata) netto	516 080,37		516 080,37
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-		-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>63 972 682,58</b>	<b>- 150 980,06</b>	<b>63 821 702,52</b>

8. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Vide pkt 7.

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. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2017 r
12. Wynagrodzenie należne wynikające z umowy podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku:
  - 12.1 wynagrodzenie należne za badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2017 zgodnie z umową wynosi 11 200,- zł netto.
  - 12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły
  - 12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły
  - 12.4 pozostałe usługi – nie wystąpiły



.....  
Główny Księgowy – osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych – art.52 ust. o rachunkowości)


Zarząd Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą

Prezes Zarządu



Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowo-księgowych



.....  
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Wiceprezes Zarządu  
ds. handlowych



.....  
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Józefów nad Wisłą, dnia 09.01.2018 r.

.....  
pieczęć firmowa