



ZRBS



Gotowość do badania 2025

Praktyczne wskazówki dla sprawozdania finansowego



09:00 - 15:00

Agnieszka
Królak



Agnieszka Królak to doświadczony praktyk w obszarze finansów i audytu z ponad 25-letnim stażem, specjalizujący się w sektorze finansowym, w tym w badaniach sprawozdań banków oraz instytucji kredytowych i ubezpieczeniowych. Czynny biegły rewident nr. 11655

Przez ponad dwie dekady pełniła funkcje głównego księgowego, dyrektora finansowego i członka zarządu w spółkach sektora finansowego, zdobywając unikalne doświadczenie w rachunkowości, controllingu, podatkach oraz restrukturyzacji. Jako biegły rewident prowadzi badania sprawozdań finansowych według PSR i MSSF/IFRS, dzięki czemu doskonale rozumie zarówno perspektywę audytora, jak i praktyczne wyzwania księgowych.

Jest absolwentką studiów magisterskich z ekonomii ze specjalizacją w ekonomice bankowości i ubezpieczeń oraz studiów doktoranckich na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Warszawskiego. Posiada również prestiżowe kwalifikacje ACCA.

Od wielu lat prowadzi cenione szkolenia i warsztaty z rachunkowości, audytu i sprawozdawczości finansowej dla księgowych, audytorów, biegłych rewidentów oraz instytucji finansowych. Jej zajęcia wyróżniają się praktycznym podejściem opartym na bogatym doświadczeniu zawodowym i nastawieniem na realne potrzeby uczestników. Agnieszka Królak jest związana z ZRBS od czerwca 2025 roku.



HARMONOGRAM SZKOLENIA



1. Polityka rachunkowości praktycznie - od Polityki do sprawozdania finansowego

- wymagane elementy polityki rachunkowości wyznaczone przez ustawę o rachunkowości i szczególne zasady rachunkowości banków,
- zasady i metody wyceny, rozchodu, ustalenia istotności – praktyczne rozwiązania co powinno być w Polityce,
- wymogi jakościowe polityki rachunkowości, osoby odpowiedzialne za jej sporządzenie w Banku, sankcje za brak polityki rachunkowości, skutki nieprawidłowości w Polityce rachunkowości,
- KSR nr 7 „Zmiana zasad (polityki rachunkowości), wartości szacunkowych, poprawianie błędów, zdarzenie następujące po dniu bilansowym – ujęcie i prezentacja” wybrane zagadnienia dla banków spółdzielczych.



2. Akademia inwentaryzacji praktycznie

- zadania, przedmiot, zasady, metody i formy inwentaryzacji,
- terminy inwentaryzacji,
- organizacja i dokumentacja inwentaryzacji (instrukcja, zarządzenie, harmonogram),
- skład komisji/zespołów, etapy inwentaryzacji,
- inwentaryzacja bez udziału osoby materialnie odpowiedzialnej kompetencje organów i osób odpowiedzialnych za przeprowadzenie inwentaryzacji,
- ustalenie różnic inwentaryzacyjnych i ich rozliczenie (nadwyżki inwentaryzacyjne, kompensata niedoborów i nadwyżek, ewidencja księgowa różnic inwentaryzacyjnych, różnice inwentaryzacyjne w prawie podatkowym),
- prawidłowe przeprowadzanie inwentaryzacji drogą potwierdzenia sald i weryfikacji.



3. Efektywna stopa procentowa bez tajemnic – amortyzowany koszt (szczególne zasady rachunkowości banków i rozporządzenie w sprawie instrumentów finansowych 12.2024) - praktycznie

- kalkulacja wyceny należności wg. amortyzowanego kosztu (co wchodzi w wartość początkową, ujęcie prowizji, kosztów i innych opłat, kalkulacja stopy efektywnej, ujęcie odsetek wg. efektywnej stopy procentowej, wycena przy zmianach przepływów i zmianach stopy, ze szczególnym uwzględnieniem zmian w Rozporządzeniu dot. instrumentów finansowych – wpływ na wycenę dla banku),
- kalkulacja wyceny papierów wartościowych wg. amortyzowanego kosztu (co wchodzi w wartość początkową, ujęcie prowizji, kosztów i innych opłat, kalkulacja stopy efektywnej, ujęcie odsetek wg. efektywnej stopy procentowej, wycena przy zmianach przepływów i zmianach stopy, ze szczególnym uwzględnieniem zmian w Rozporządzeniu dot. instrumentów finansowych – wpływ na wycenę dla banku),
- kalkulacja wyceny zobowiązań wg. amortyzowanego kosztu (co wchodzi w wartość początkową, ujęcie prowizji, kosztów i innych opłat, kalkulacja stopy efektywnej, ujęcie odsetek wg. efektywnej stopy procentowej, wycena przy zmianach przepływów i zmianach stopy, ze szczególnym uwzględnieniem zmian w Rozporządzeniu dot. instrumentów finansowych – wpływ na wycenę dla banku).



4. Podatek odroczony - praktycznie

- ustalenie różnic przejściowych dodatnich i ujemnych metodą bilansową (praktyczny przykład z uwzględnieniem uzgodnienia do ZOIS i bilansu),
- ujęcie w różnicy przejściowej przeszłych strat podatkowych – ujęcie, wpływ na wycenę podatku odroczonego w bilansie, kluczowe zmiany w zaktualizowanym w 2024 roku KSR 2: wycena, rozszerzone wymogi ujawnień.

SZKOLENIE SKIEROWANE DO:



Zarząd, kadra kierownicza



Główni księgowi, dyrektorzy finansowi, pracownicy księgowości



Osoby zainteresowane tematyką

FORMA I CZAS TRWANIA SZKOLENIA:

Szkolenie odbywa się w formie on-line.

09:00-15:00

CENA SZKOLENIA:

349 zł + VAT- Banki Spółdzielcze Zrzeszone w ZRBS;

449 zł + VAT- Banki Spółdzielcze Niezrzeszone.

ZGŁOSZENIA:

[link](#)



ZRBS