

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 DO 30 CZERWCA 2022 ROKU**

***ESBANK Bank Spółdzielczy***

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

### **1. Nazwa i siedziba Banku oraz wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr, wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego;**

ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku, 97-500 Radomsko ul. Tysiąclecia 4 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla Łódź Śródmieście, dnia 13.01.2003 roku pod numerem KRS 0000145114, Regon 000502960.

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- 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 osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z SGB-Bank S.A, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 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 przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Bank S.A.,
- 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 5 lat od daty nabycia,
- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
  - a) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer,
  - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,
  - c) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,

d) działalności factoringowej.

7) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

**2. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym, podanie powodu, jeżeli sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres inny niż rok obrotowy;**

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2022 r.  
Sprawozdanie sporządzone w związku z wymogami informacyjnymi emitentów dłużnych instrumentów finansowych w Alternatywnym Systemie Obrotu na Catalyst.

**3. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe;**

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. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności;**

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 przypadku sprawozdania finansowego sporządzanego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia;**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone po połączeniu ESBANKU Banku Spółdzielczego z Bankiem Spółdzielczym w Kleszczowie.

ESBANK Bank Spółdzielczy (bank przejmujący) przejął w dniu 31 grudnia 2021 r. Bank Spółdzielczy w Kleszczowie (bank przejmowany).

**6. Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia;**

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr UZ 31/01/2020 z dnia 30.01.2020r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

**6.1 Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:**

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na „fundusz z aktualizacji wyceny”.

**6.2 Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:**

Wartość aktywów i zobowiązań ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku. Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

1. aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
2. udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku,
3. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

4. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W momencie początkowego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych Bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) - wg wartości godziwej, uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. Koszty transakcji są włączone do wyceny wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych. Jeżeli koszty transakcji są nie istotne można ich nie uwzględniać w wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych.

### **6.3 Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji;**

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

### **6.4 Zasady spisywania należności;**

Zasady spisywania należności ustalono następująco: generalną zasadą jest nie spisywanie należności. W przypadku spisania należności dokonuje się tego w ciężar utworzonej rezerwy lub w pozostałe koszty operacyjne.

### **7. Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe;**

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

### **8. 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.

### **9. Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego o:**

- 1) rodzaju popełnionego błędu,
- 2) kwocie korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego,
- 3) kwocie korekty dotyczącej okresów wcześniejszych;

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

### **10. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego;**

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

### **11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego;**

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

### **12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy:**

Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku:

- 12.1 wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022 zgodnie z umową wynosi - zł.  
12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły.  
12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie dotyczy.  
12.4. usługi z tytułu szkoleń – 0,00 zł.

**Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego**

1. Prezes Zarządu Jacek Zacharewicz
2. Wiceprezes Zarządu Tomasz Kotlewski
3. Wiceprezes Zarządu Paweł Braszczyński
4. Członek Zarządu Edyta Pótraja-Karska

Radomsko, 22.09.2022r.

Jacek Zacharewicz  
Prezes Zarządu  
Tomasz Kotlewski  
Wiceprezes Zarządu  
Paweł Braszczyński  
Wiceprezes Zarządu  
Edyta Pótraja-Karska  
Członek Zarządu