



**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku

A handwritten signature in black ink, consisting of a series of loops and strokes, located in the bottom right corner of the page.

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

1. ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku przy ulicy Tysiąclecia 4 - Wpis do rejestru Sądu Rejonowego dla Łodzi Śródmieście XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego nastąpił dnia 13.01.2003r. w dziale Rejestr Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000145114.

ESBANK Bank Spółdzielczy posiada uprawnienia do wykonywania czynności ustalonych w statucie według „Potwierdzenia uprawnień do wykonywania działalności bankowej” dokonanego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 r.
3. Sprawozdanie finansowe jest sprawozdaniem jednostkowym dla całego ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą w Radomsku.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez ESBANK Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie ESBANKU Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 30 czerwca 2018 r. są zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku, poz. 395 z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 329 z późniejszymi zmianami). Wyżej wymienione zasady przyjęte zostały przez Zarząd Banku Uchwałą z dnia 31.12.2010r. (tekst jednolity na dzień 20.12.2017r. UZ 26/12/2017 z dnia 20.12.2017r.).

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości dotyczące:

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 „kapitał /fundusz z aktualizacji wyceny”.

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.

3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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.

5) Należności od innych instytucji finansowych, klientów sektora niefinansowego i sektora budżetowego, rezerwy celowe na należności

W badanym okresie nie tworzono rezerw na należności od instytucji finansowych. Rezerwy na należności od klientów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego tworzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r. poz. 2066 z późniejszymi zmianami).

6) Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne ujmuje się w ewidencji księgowej w wysokości cen nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

7) Środki trwałe

Środki trwałe ujmuje się w ewidencji księgowej w wysokości cen nabycia lub kosztu wytworzenia, lub wartości przeszacowanej /po aktualizacji wyceny środków trwałych/, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe w budowie ujmuje się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

8) Udzielone zobowiązania pozabilansowe

Zapisy na kontach pozabilansowych mają na celu dostarczenie dodatkowych informacji lub stanowią dodatkową ewidencję niektórych składników bilansowych. Na kontach pozabilansowych zgrupowane są zobowiązania udzielone i otrzymane wynikające z zawartych umów, poręczeń i gwarancji, które w przyszłości mogą spowodować zmiany stanów majątkowych kont bilansowych. Przy ewidencjonowaniu danych na kontach pozabilansowych obowiązuje przestrzeganie zasady bieżących zapisów księgowych oraz bieżąca kontrola zapadalności lub wymagalności zobowiązań udzielonych i otrzymanych. Podstawą zapisów na kontach pozabilansowych są zobowiązania o charakterze finansowym i gwarancyjnym (udzielone i otrzymane).

9) Uznawanie przychodów i kosztów

Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które nie zostały poniesione.

10) Podatek dochodowy

Podatek dochodowy jest obliczony zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych oraz koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto dla celów podatkowych, zysk księgowy brutto koryguje się o odliczenia od dochodu zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi. Zgodnie ze znowelizowaną ustawą o rachunkowości Bank odrębnie ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz tworzy rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

11) Zasady przyjęte przez Bank do sporządzania rachunku przepływów pieniężnych

Bank sporządza rachunek przepływów pieniężnych metoda pośrednią.

7. Nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości i metody wyceny w roku obrotowym, wywierające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

8. W bieżącym roku nie dokonano zmian w sposobie sporządzenia sprawozdania.



**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 30 czerwca 2018 roku**

9. Korekty błędu podstawowego – nie wystąpiły.
10. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, nieuwzględnione w bilansie oraz rachunku zysków i strat.
11. Znaczące zdarzenia dotyczące lat poprzednich ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy – nie wystąpiły.
12. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku za 2018r.

Zgodnie z umową z dnia 11.12.2017r. o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego ESBANKU Banku Spółdzielczego z siedzibą 97-500 Radomsko, ul. Tysiąclecia 4, za lata obrotowe 2017 i 2018, wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania Banku za 2018 rok wynosi 36 900,00 zł (słownie: trzydzieści sześć tysięcy dziewięćset zł 00/100).

Podmiot nie wykonywał dla Banku innych usług.

Ewa Ślęzak


Ewa Ślęzak
Główny Księgowy

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD

1. **Tomasz Kotlewski – Wiceprezes Zarządu**
2. **Paweł Braszczyński – Wiceprezes Zarządu**


Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu


Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu

.....
(pieczęć firmowa)

Radomsko, 2018-09-27
(miejsce i data sporządzenia)