



***INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ESBANKU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO***

***za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku***

## **CZĘŚĆ I**

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

1. ESBANK Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radomsku przy ulicy Pułaskiego 11 - 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 z dnia 31 sierpnia 2009 roku.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2010r.
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 31 grudnia 2010r. są zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009r. nr 152 poz. 1223 z późniejszymi zmianami) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2010r. nr 191 poz. 1279).

Wyżej wymienione zasady przyjęte zostały przez Zarząd Banku Uchwałą z dnia 31.12.2010r. (tekst jednolity na dzień 31.12.2010r. UZ 66/12/2010 z dnia 31.12.2010).

Poniżej przedstawiono zasady rachunkowości dotyczące:

**1) Zasad 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.

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

W badanym okresie nie tworzono rezerw na należności od instytucji finansowych i sektora budżetowego. Rezerwy na należności od klientów tworzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dn. 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków /D.U. z 2008r. Nr 235 poz. 1589 z póź. zmianami/

**6) Odsetki zastrzeżone**

Do wyniku finansowego nie zalicza się należnych odsetek zapadłych i niezapadłych od należności zagrożonych, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone.

**7) 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.

**8) 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.

**9) Udzielone zobowiązania pozabilansowe**

Zapisy na kontach pozabilansowych mają na celu dostarczenie dodatkowych informacji lub stanowią dodatkową ewidencje 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).

**10) 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.

**11) 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.

**12) 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 dokonano zmian w sposobie sporządzenia sprawozdania finansowego.

Zmiany dotyczą sposobu prezentacji pozycji w bilansie Banku udziałów w jednostkach zależnych i współzależnych. Udziały te prezentowane są w aktywach w pozycji „Udziały i akcje w innych jednostkach” zgodnie z ustawą o rachunkowości. Zmiana nie wywiera skutków w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej Banku.

9. Nie wystąpiły w Banku korekty błędów podstawowego.
10. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym, nieuwzględnione w bilansie oraz rachunku zysków i strat.
11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat poprzednich ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.
12. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku za 2010r. zgodnie z umową z dnia 29.04.2008r. „o współpracę w zakresie sprawozdania finansowego za 2008, 2009, 2010 rok, konsultacji i doradztwa z zakresu rachunkowości i podatków”:

- badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku na dzień 31.12.2010 wynosi 13 284,00 zł (słownie: trzynaście tysięcy dwieście osiemdziesiąt cztery zł 00/100)
- badanie sprawozdania finansowego Banku na dzień 30.06.2010 r. wynosi 8 784,00 zł (słownie: osiem tysięcy siedemset osiemdziesiąt cztery zł 00/100).

**Ewa Ślęzak**

Ewa Ślęzak  
Główny Księgowy

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

**ZARZĄD**

1. **Jacek Zacharewicz – Prezes Zarządu**
2. **Tomasz Kotlewski – Wiceprezes Zarządu**
3. **Paweł Braszczyński - Wiceprezes Zarządu**

ESBANK  
Bank Spółdzielczy

.....  
(pieczęć firmowa)

PREZES  
Jacek Zacharewicz

Wiceprezes Zarządu  
Tomasz Kotlewski

WICEPREZES ZARZĄDU  
Paweł Braszczyński

Radomsko, 2011-03-17

.....  
(miejsce i data sporządzenia)

Biegły rewident  
Regina Pawłowska  
nr ewid. 8291