

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2019 DO 30 CZERWCA 2019 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 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.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A.:

- 1) wydawanie kart płatniczych,
- 2) udzielanie kredytów.

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:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 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.

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 2019r.

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;

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.

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 26/12/2017 z dnia 20.12.2017r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie 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 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.).

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 wyceny aktywów przejętych za długi:

Aktywa przejęte za długi wycenia się wg wartości godziwej a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. Na różnicę między kwotą długu a wartością godziwą przejętych aktywów tworzy się rezerwę celową lub dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. W przypadku, gdy istnieje na dane aktywo aktywny rynek, za wartość godziwą przyjmuje się, w oparciu o poziom przeciętnych cen stosowanych w obrocie aktywami tego samego rodzaju na danym terenie, z uwzględnieniem stanu i stopnia zużycia, możliwą do uzyskania na dzień wyceny cenę sprzedaży danego aktywa bez podatku od towarów i usług i podatku akcyzowego, pomniejszoną o koszty związane z przystosowaniem składnika aktywów do sprzedaży i dokonaniem tej sprzedaży, gdyby ich wysokość była znacząca. Gdy brak jest na dane aktywo aktywnego rynku, za wartość godziwą przyjmuje się wycenę danego aktywu dokonaną przez uprawnionego rzeczoznawcę, pomniejszoną o koszty wyceny i sprzedaży, gdyby ich wysokość była znacząca. Jeżeli nie jest możliwe uzyskanie niezależnej wyceny to za wartość godziwą przyjmuje się aktualną cenę nabycia, albo koszt wytworzenia z uwzględnieniem rzeczywistego stopnia zużycia.

Określa się, że koszty związane z wyceną, przystosowaniem do sprzedaży i sprzedaży są nieistotne, gdy spełnione są jednocześnie dwa następujące warunki:

- a) nie przekraczają 2% wartości aktywu,

b) nie przekraczają 1.000,00 zł.

6.3 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.

6.4 Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji;

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

6.5 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.

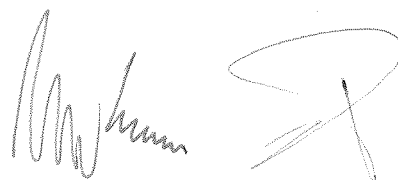
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego;

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostały 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 2019 zgodnie z umową wynosi 34 000,00 netto zł.

12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły.

12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie dotyczy.

12.4 usługi z tytułu szkoleń; 1 200,00 zł netto.

**Zarząd ESBANKU Banku
Spółdzielczego**

1) Prezes Zarządu Jacek Zacharewicz

2) Wiceprezes Zarządu Tomasz Kotlewski

3) Wiceprezes Zarządu Paweł Braszczyński

Radomsko, 27-09-2019

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

Jacek Zacharewicz
Prezes Zarządu

Paweł Braszczyński
Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kotlewski
Wiceprezes Zarządu

