

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
SPÓŁDZIELCZEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w SKALMIERZYCACH

za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Spółdzielczy Bank Ludowy w Skalmierzycach z siedzibą w Skalmierzycach przy ulicy Bankowej 1 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 07.12.2001r., pod numerem 0000069519.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 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 Bankiem Zrzeszającym, 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.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:

- 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 Banku Zrzeszającego,
- 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) skreślony,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
 - c) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Bank S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer,
 - d) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez 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 Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, a w szczególności:
- 1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych.

Skutki wyceny pozycji bilansowych odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny nie wystąpiły i nie były ujmowane w kapitale własnym.
 - 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań.

Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane w warunkach transakcji rynkowej pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanymi ze sobą stronami. W momencie poszczególnego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.

2a) Zasady kwalifikacji oraz wyceny aktywów i zobowiązań finansowych:

- Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych;
- Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej;
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

4) Zasady spisywania należności.

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie decyzji Zarządu.

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem, jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym:

W roku 2017 nastąpiła zmiana zasad (polityki) rachunkowości Banku, **wynikająca ze zmian w przepisach:**

- ustawy o rachunkowości wprowadzonych ustawą z dnia 15.12.2016r. o zmianie ustawy o rachunkowości (Dz. U z 2017, poz. 61), w szczególności w art. 41 ustawy o rachunkowości uchylono ust. 3 „Banki wykazują jako rozliczenia międzyokresowe przychodów również należne im odsetki od należności zagrożonych - do czasu ich otrzymania lub odpisania.”,
- Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 23.06.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1271),
- Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 05.07.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1375),

- Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków wprowadzonych Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017r. (Dz. U. z 2017, poz. 1965).

Zmiany powyżej wskazanych przepisów zaskutkowały zaprzestaniem ujmowania i prezentacji przychodów zastrzeżonych (m.in. naliczonych przez bank odsetek od należności zagrożonych oraz prowizji), do czasu ich otrzymania lub odpisania, jako rozliczeń międzyokresowych przychodów.

Jednocześnie Bank tworzy odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, także skapitalizowanych, związanych z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii: „normalne”- w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych, „pod obserwacją” i z grupy „zagrożone”, z uwzględnieniem wartości zabezpieczeń, o które pomniejsza podstawę tworzenia tych odpisów aktualizujących.

Bank odniósł skutki zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości w roku 2017, wykazując je jako zysk z lat ubiegłych w wysokości 364,42 zł.

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku:

Zmiany zasad (polityki) rachunkowości Banku, wynikające ze zmian w przepisach wskazanych w punkcie 7 „Wprowadzenia do sprawozdania finansowego banku”, zaskutkowały zmianami w zakresie zasad klasyfikacji i grupowania zdarzeń gospodarczych do odpowiednich pozycji sprawozdania finansowego oraz sposobem prezentacji informacji w sprawozdaniu finansowym.

Celem zaprezentowania wpływu zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku, dokonano przekształcenia retrospektywnego danych porównawczych w sprawozdaniu finansowym dotyczących roku 2016 w tabeli zamieszczonej poniżej.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Spółdzielczego Banku Ludowego w Skalmierzycach
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku

Wyszczególnienie	Dane za poprzedni rok obrotowy		Dane sprawozdawcze 2017
	Dane porównawcze	Przekształcone dane porównawcze	
1	2	3	4
Bilans			
Aktywa	110 702 410,16	110 337 983,71	108 848 526,43
IV. Należności od sektora niefinansowego	46 983 016,90	46 618 590,45	51 575 131,28
1. W rachunku bieżącym	999 908,99	999 908,99	1 407 688,35
2. Terminowe	45 983 107,91	45 618 681,46	50 167 442,93
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	192 805,66	192 805,66	210 916,81
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	136 818,00	136 818,00	154 831,00
Pasywa	110 702 410,16	110 337 983,71	108 848 526,43
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	404 205,16	39 329,29	111 145,59
3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	389 119,21	24 243,34	23 979,66
X. Rezerwy	52 778,53	52 863,53	68 817,32
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 396,00	21 481,00	27 745,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	364,42	364,42
Rachunek zysków i strat			
XXIII. Zysk (strata) netto	439 898,64	439 898,64	554 793,37
Zestawienie zmian w kapitale własnym			
6.3 Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	364,42	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	364,42	0,00
- zmiana przepisów dot. rachunkowości banków	0,00	364,42	0,00
6.4 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	364,42	364,42
6.9 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	364,42	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 052 565,20	8 052 929,62	8 606 122,99
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 052 565,20	8 052 929,62	8 606 122,99
Rachunek przepływów pieniężnych			
II. Korekty razem:	-890 410,94	-890 410,94	-121 342,09
5. Zmiana stanu rezerw	-136 234,11	-136 149,11	40 697,45
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 562 349,13	-2 197 922,68	-4 583 828,25
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	36 643,01	36 643,01	29 310,17
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	9 450,45	-355 425,42	-365 139,55
18. Inne korekty	0,00	364,42	364,42

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Spółdzielczego Banku Ludowego w Skalmierzycach
za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku*

9. Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.
Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego.
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego.
Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy:
Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte
12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Kwota
1	2	3	4
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	10 209,00
2	Inna usługi poświadczające, atestacyjne	x	x
3	Usługi doradztwa podatkowego	x	x
4	Pozostałe usługi	x	x

Kierownik Zespołu
Rechunkowo-Finansowego

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

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Skalmierzycach

1. Artmańska Teresa - Prezes Zarządu.....
Teresa Artmańska

WICEPREZES ZARZĄDU

2. Woźniak Magdalena - Wiceprezes Zarządu.....
Magdalena Woźniak

CZŁONEK ZARZĄDU
d/s finansowych

3. Gąsiorek Rafał - Członek Zarządu.....
Rafał Gąsiorek

.....
Spółdzielczy Bank Ludowy
(pieczęć firmowa)
w Skalmierzycach

Skalmierzyce, dnia 20.03.2018r.