

**INFORMACJA DODATKOWA**  
**SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**  
**SPÓŁDZIELCZEGO BANKU LUDOWEGO W KĘPNIE**

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

## CZĘŚĆ I

### I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Spółdzielczy Bank Ludowy w Kępnie przy ulicy Księdza Piotra Wawrzyniaka 20, 63-600 Kępno, został wpisany do rejestru Sądu Rejonowego w Poznaniu Nowe Miasto i Wilda, IX Wydział Gospodarczy dnia 17.01.2003r. pod numerem KRS 0000147089.

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 osobą 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) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz SGB-Banku 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 zgody SGB-Banku 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 zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat

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

---

*od daty nabycia,*

- 4) *nabywa i zbywa nieruchomości,*
- 5) *świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,*
- 6) *świadczy usługi finansowe w zakresie wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych,*
- 7) *świadczy inne usługi finansowe w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, w zakresie działalności agencji.*

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 ustalania 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 wystąpiły i ujęte zostały 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, nie powiązanimi ze sobą stronami. W momencie poszczególnego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) według godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.*  
*Zasady kwalifikacji oraz wyceny aktywów i zobowiązań finansowych.*



Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następującej kategorii:

- a) aktywa i zobowiązania przeznaczone do obrotu,
- b) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku,
- c) aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności,
- d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Wyceny aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonuje się według zasad określonych w ustawie, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, przepisów rachunkowości, zabezpieczeń oraz następujących zasad:

- a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,
- b) aktywa finansowe utrzymane do terminu zapadalności i dłużne papiery wartościowe wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
- c) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
- d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał a aktualizacji wyceny,
- e) akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się metodą prawa własności, natomiast akcje i udziały zaliczone do aktywów trwałych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości,
- f) aktywa przyjęte za długi wycenia się według wartości godziwej. Na różnicę pomiędzy kwotą długu, a niższą od niej wartością godziwą przyjętych aktywów tworzy się rezerwę celową lub dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. W przypadku gdy wartość godziwa przyjętych aktywów jest wyższa od długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy; aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej przynajmniej w okresie poprzedzającym ich zbycie lub przejęcie do aktywów banku,
- g) zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się według wartości godziwej, z zastrzeżeniem że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone poprzez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, należy wycenić w wysokości zamortyzowanego kosztu. Skutki zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,

- h) zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi wycenia się w wysokości nominalnej powiększonej o należne oprocentowanie,*
- i) rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości,*
- j) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa wycenia się w wartości nominalnej,*
- k) zobowiązania pozabilansowe wycenia się według wartości nominalnej.*

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

*Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.*

**4) Zasady spisывania należności**

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

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

*Należności od instytucji finansowych, klientów i sektora budżetowego bank wycenia według amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększa o naliczone odsetki oraz pomniejsza o utworzone rezerwy celowe i nierozliczone prowizje.*

**6) Wartości niematerialne i prawne**

*Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych.*

**7) Środki trwałe**

*Środki trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych.*

**8) Udzielone zobowiązania pozabilansowe**

*Udzielone zobowiązania pozabilansowe wykazuje się w wartości nominalnej.*

**9) Uznawanie przychodów i kosztów**

*Przychody i koszty uznawane są zgodnie z zasadą współmierności oraz memoriałową.*



#### **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.

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad (polityki) rachunkowości w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeśli wywierają one 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 zaszkodziły 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 1.015,34 zł.

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

8. *Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i 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.*

Wyszczególnienie	Dane za poprzedni rok obrotowy 2016		Dane sprawozdawcze 2017
	Dane porównawcze	Przekształcone dane porównawcze	
1	2	3	4
Aktywa	281 306 129,82	281 117 174,05	316 594 683,50
Należności od sektora niefinansowego	124 378 124,06	124 144 849,29	132 600 974,63
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	917 089,55	961 646,55	943 308,87
Pasywa	281 306 129,82	281 117 174,05	316 594 683,50
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	591 989,37	636 308,37	681 283,06
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	475 213,88	240 685,77	276 962,23
Zysk z lat ubiegłych	0,00	1015,34	1015,34

9. *Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego – nie wystąpiły.*
10. *Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym, i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego – nie wystąpiły.*
11. *Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego:*

*Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2017.*



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

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	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	20 295,00
2	Inna usługi poświadczające, atestacyjne		
3	Usługi doradztwa podatkowego		
4	Pozostałe usługi		

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Spółdzielczego Banku Ludowego

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

1. Adam Hofman - Prezes Zarządu

2. Jan Trojak - Wiceprezes Zarządu

3. Barbara Cierpik - Wiceprezes Zarządu

4. Mariusz Balcerzak - Członek Zarządu

PREZES ZARZĄDU  
ZARZĄD BANKU Ludowego

Adam Hofman

WICEPREZES ZARZĄDU  
Spółdzielczego Banku Ludowego

Jan Trojak

WICEPREZES ZARZĄDU  
Spółdzielczego Banku Ludowego

Barbara Cierpik

CZŁONEK ZARZĄDU  
Spółdzielczego Banku Ludowego

Mariusz Balcerzak

SPÓŁDZIELCZY BANK LUDOWY  
W KĘPNIE

ul. Ks. P. Wawrzyniaka 20  
63-600 Kępno

tel. 0-62 597-73-00, fax 0-62 782-66-1F

(pieczęć firmowa)

Kępno, dnia 04.04.2018r

.....  
(miejsce i data sporządzenia)