

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w USTCE

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

CZĘŚĆ I

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Ustce z siedzibą w Ustce przy ulicy Marynarki Polskiej 38 został wpisany do rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 18.10.2002 roku pod numerem 0000117801.

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 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 rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 12) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody SGB-Banku SA,
- 13) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 14) 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:
 - a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
 - b) 3 lata od daty nabycia- w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
- 15) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 16) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 17) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - a) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,
 - b) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB-Banku SA określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za

granice.

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

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

Wykonywanie przez Bank czynności, o których mowa w pkt. 10, 16 i 17, wynika z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego.

- 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.*
- 1. Przyjęta polityka (zasady) 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) W kapitale własnym nie ujmowano żadnych zmian wynikających z dokonanej wyceny poszczególnych pozycji bilansowych.*
 - 2) Wyceniono:*
 - a) udziały w innych jednostkach w cenie nabycia, akcje w podmiotach finansowych w cenie emisyjnej a w przypadku akcji BGŻ BNP PARIBAS SA w cenie rynkowej,*
 - b) wartość zobowiązań wobec podmiotów sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych – w związku z nieistotną różnicą w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej – wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty obejmującej również odsetki.*
 - 3) Należności od podmiotów sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, powiększa o naliczone odsetki oraz pomniejsza o utworzone rezerwy celowe i nierozliczone prowizje. Rezerwy celowe tworzone są zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12.10.2017 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W przypadku należności kredytowych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej pobrane prowizje rozliczane są metodą liniową.*
 - 4) Należne odsetki zapadłe i niezapadłe oraz prowizje od należności zagrożonych stanowią przychody Banku.*
 - 5) Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej 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.
- 6) Środki trwałe wycenia się według cen nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej 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.
 - 7) Bank nie dokonuje operacji w walutach obcych.
 - 8) Udzielone zobowiązania pozabilansowe wykazuje się w wartości nominalnej.
 - 9) Przychody i koszty uznawane są zgodnie z zasadą współmierności oraz memoriałową.
 - 10) 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) Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
 - 12) Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw lub bezpośrednio w koszty na podstawie decyzji Zarządu.
 - 13) Bank sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.
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 zaszkutkowały 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 39.197,79 zł.

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”, zaszkutkowały 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	207 583 814,40	207 304 084,25	221 701 264,34
Należności od sektora niefinansowego	65 271 909,61	64 926 184,46	66 996 450,47
Rozliczenia międzyokresowe	265 858,15	331 853,15	316 644,02
Pasywa	207 583 814,40	207 304 084,25	221 701 264,34
Koszty i przychody rozliczane w czasie	777 732,07	202 474,10	208 540,54
Rezerwy	228 199,00	337 498,00	277 603,20
Zysk netto	943 858,87	1 130 087,69	930 859,41
Rachunek zysków i strat			
Przychody z tyt. odsetek	6 284 513,21	6 821 092,62	6 756 767,39
Wynik z tyt. odsetek	5 275 316,17	5 811 895,58	5 664 646,92
Wynik z działalności bankowej	7 489 781,59	8 026 361,00	7 826 068,56
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	494 348,66	844 699,25	1 182 746,60
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-369 336,00	-719 686,59	-394 831,34

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

Wynik z działalności operacyjnej	1 292 904,87	1 479 133,69	1 239 045,41
Zysk brutto	1 292 904,87	1 479 133,69	1 239 045,41
Zysk netto	943 858,87	1 130 087,69	930 859,41
<i>Zestawienie zmian w kapitale własnym</i>			
Kapitał własny na koniec okresu	13 160 521,48	13 346 750,30	14 126 178,68
<i>Rachunek przepływów pieniężnych</i>			
Korekty razem	1 993 358,59	1 807 129,77	3 702 795,43

9. Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego – nie dotyczy.

10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia nie uwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

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

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	Kancelaria Biegłego Rewidenta Jerzy Bieluszko, ul. Osiedle Szkolna nr 1 m. 7, 77-420 Lipka	14 760,00
2	Inne usługi poświadczające, atestacyjne		
3	Usługi doradztwa podatkowego		
4	Pozostałe usługi		

p.o. GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO

mgr Magdalena Mikucka

(imię, nazwisko i podpis osoby prowadzącej księgi rachunkowe Banku)

- ZARZĄD BANKU
PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Ustce
1.
mgr Irena Klein
- Z-CA PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Ustce
2.
mgr Anna Drozdek
- Z-CA PREZESA ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Ustce
3.

Bank Spółdzielczy
w Ustce

.....
(pieczęć firmowa)

Ustka, dnia 15 stycznia 2018 roku

.....
(miejsce i data sporządzenia)

[Handwritten signature]

6.1.2018

Biegły Rewident
mgr Jerzy Bieluszko
nr ew. 203