

*INFORMACJA DODATKOWA*  
*SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO*  
*KUJAWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w*  
*ALEKSANDROWIE KUJAWSKIM*

*za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*



## **CZĘŚĆ I**

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

1. *Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawski z siedzibą w Aleksandrowie Kujawskim, przy ulicy Chopina został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Toruniu VII wydział gospodarczy Krajowego Rejestru Sadowego w dniu 26.07.2001r. pod numerem 0000031149.*

*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 nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z GBW S.A, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym 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 rozliczeń w kraju z nierezydentami.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz GBW 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 objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga zgody GBW 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 GBW S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,

Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 3 pkt 3 nie spoczywa na Banku jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej

2. *Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 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 a 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, niepowiązаныmi ze sobą stronami.

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 dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny;

c) 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 kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy;

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. W 2016 roku nie dokonano zmian zasad rachunkowości i metod wyceny.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku*

---

8. Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
9. W Banku nie wystąpiła korekta błędu podstawowego.
10. W roku obrotowym w Banku nie wystąpiły pod dniem bilansowym znaczące zdarzenia nie uwzględnione w bilansie oraz rachunku zysków i strat.
11. W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2016.
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	22 386,00
2	Inna usługi poświadczające, atestacyjne	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	
3	Usługi doradztwa podatkowego		
4	Pozostałe usługi		

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego  
Kujawskiego Banku Spółdzielczego w Aleksandrowie Kujawskim  
za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku

---

Główny Księgowy

Anna Drzażdżewska *Anna Drzażdżewska*

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

ZARZĄD BANKU

1. Józef Szmelter - Prezes Zarządu
2. Ewa Dulczewska - Wiceprezes Zarządu
3. Paweł Błachowicz - Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

*Józef Szmelter*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Ewa Dulczewska*

WICEPREZES ZARZĄDU

*Paweł Błachowicz*

KUJAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Aleksandrowie Kujawskim

.....  
(pieczęć firmowa)

Aleksandrów Kujawski 28.02.2017r.

.....  
(miejsce i data sporządzenia)