

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 DO 31 GRUDNIA 2021 ROKU**  
*Bank Spółdzielczy w Kcyni*

# **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;**

Bank Spółdzielczy w Kcyni z siedzibą ul. Nakielska 21, 89-240 Kcynia został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, dnia 4 września 2002 roku pod numerem KRS 0000129481

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu
- oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym

Bank ma prawo do wykonywania również następujące czynności w imieniu i na rzecz SGB-Banku S.A.:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy inne usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej oraz wykonuje w imieniu na na rzecz SGB-Banku S.A. określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę
- pośredniczy w zakresie świadczenia usług faktoringowych oraz może pośredniczyć w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego.
- wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania

## **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 31 grudnia 2021 roku.

## **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 w trakcie 2021 r. stosował politykę rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 85/2019 z dnia 18.12.2019 r., 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 2021 roku poz. 217, 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 2019 roku poz. 957, z późn. zm.).

### **6.1 Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:**

Wartość funduszy ustala się w wartościach nominalnych. Bank nie przewiduje dokonywania odpisów aktualizujących w ciężar kapitału własnego.

### **6.2 Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:**

Za wartość godziwą uznaje się kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązаныmi ze sobą stronami. Inaczej wartością godziwą to cena, według której nastąpiłaby sprzedaż danego składnika aktywów lub uregulowanie określonego zobowiązania przez niezależne, wystarczająco poinformowane jednostki, które będą kontynuowały działalność i nie zamierzają dokonać transakcji na niekorzystnych dla siebie warunkach, czyli wyłączając przypadek wymuszonej sprzedaży albo likwidacji. Wartością godziwą to aktualna domniemana cena nabycia.

#### **6.3 Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:**

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

#### **6.4 Zasady spisywania należności:**

Bank spisuje wartość ekspozycji kredytowej w ciężar utworzonych rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

#### **7. Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany 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 Bank dokonał zmiany polityki rachunkowości. Nie zostały zmienione metody wyceny, wywierające 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 błędów 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 błędów.

#### **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 2021 zgodnie z umową wynosi 19 065 zł brutto. Koszt przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdania finansowego za 2020 rok wyniósł 18 100 zł brutto.

12.2 Pozostałe usługi – w 2021 roku nie wystąpiły.

#### **Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:**

Anna Kieca-Demska

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

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

#### **Zarząd Banku Spółdzielczego w Kcyni**

1) Piotr Niedbalski - Prezes Zarządu

2) Anna Kieca-Demska - Wiceprezes Zarządu

3) Żaneta Nowak-Pezacka - Wiceprezes Zarządu

Kcynia, dnia 05.04.2022 r.

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa