

# INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2016

## I. Wprowadzenie

1. Nazwa i siedziba banku oraz właściwy sąd lub inny organ prowadzący rejestr, zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:

Krakowski Bank Spółdzielczy

Siedziba Banku – 31-150 Kraków Rynek Kleparski 8.

Zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Sąd dokonał wpisu pod poz. KRS: 0000078979.

Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego.

Czynnościami bankowymi wykonywanymi przez Krakowski Bank Spółdzielczy są:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 4) udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność na obszarze działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- 5) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
- 6) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 10) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,
- 11) udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich,
- 12) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 13) wykonywanie terminowych operacji finansowych,

Krakowski Bank Spółdzielczy w granicach określonych przez ustawę Prawo bankowe obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy:

- 1) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 2) 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 3 lata od daty nabycia,
- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 5) świadczy następujące usługi finansowe: factoring, leasing,
- 6) prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych,
- 7) świadczy usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,

- 8) świadczy usługi finansowe polegające na pośredniczeniu w zakresie działalności maklerskiej wykonywanej na rzecz firm inwestycyjnych,
  - 9) świadczy usługi finansowe polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
2. Okres objęty sprawozdaniem finansowym, podanie powodu, jeżeli sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres inny niż rok obrotowy;  
Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016r.
  3. Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe;

Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz przyłączonych Banku Spółdzielczego w Praszce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach. Strukturę organizacyjną Krakowskiego Banku Spółdzielczego tworzą: Centrala, Oddziały, Filie i Punkty Obsługi Klienta, które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.

4. 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 zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej i nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenia kontynuowania działalności.
5. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek, w zakresie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia;

W trakcie roku sprawozdawczego nastąpiło przyłączenie do Krakowskiego Banku Spółdzielczego Banku Spółdzielczego w Praszce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach Uchwała nr 6/I/2016 z dnia 16.06.2016 Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Praszce.

Uchwała nr 10/2016 z dnia 30.06.2016 r. Zebrania Przedstawicieli Banku spółdzielczego w Mierzęcicach

Stosowanie zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności;

W okresie 01.01.2016 r. do 31.12.2016r. w Krakowskim Banku Spółdzielczym stosowane były zasady rachunkowości wynikające z:

- Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości tekst jednolity (Dz.U.z 2016. 1047 z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków tekst jednolity (Dz.U.2013.329 z późniejszymi zmianami),



- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U.z 2015.2066 z późniejszymi zmianami),
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 11 sierpnia 2011 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz.U.2011.181.1082),

Ewidencja księgową prowadzona jest z zastosowaniem obowiązujących zasad rachunkowości:

- zasady kompletności,
- zasady ciągłości w zakresie grupowania operacji gospodarczych,
- zasady ostrożnej wyceny,
- zasady memoriału,
- zasady współmierności przychodów i kosztów,
- zasady istotności.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wycenione zostały według następujących zasad:

- środki pieniężne w kasach i skarbcach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej.
- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.
- należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Przy ustaleniu podstawy tworzenia rezerw celowych w przypadku ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii zagrożonych uwzględnia się wartość posiadanych zabezpieczeń zgodnie z zasadami w/w rozporządzenia.
- dłużne papiery wartościowe – wycena według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.
- środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne – wycena według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się metodą liniową z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności przy zastosowaniu zasad i stawek określanych w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych i ewidencjonowane w pozostałe koszty działania w miesiącu oddania do użytkowania.
- zobowiązania – wyceniane w kwocie wymaganej zapłaty.
- fundusze własne – w wartościach nominalnych.
- aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według kursu średniego ustalonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy.
- na dzień bilansowy tworzone są rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne. W/w rezerwy tworzone są metodą aktuarialną.

Różnice kursowe wynikające z przeliczenia sald aktywów i pasywów bilansowych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany.

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek zalicza się:

- 1) nie otrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:
  - a) należnych odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, od należności zakwalifikowanych jako „normalne” i „pod obserwacją”,

- b) otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.
- 2) otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek przypadających za okres sprawozdawczy, w tym od należności banku,
- 3) koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku przypadające za okres sprawozdawczy.

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek nie zalicza się:

- 1) należnych odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych od należności zakwalifikowanych do grupy poniżej standardu, wątpliwych i straconych, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone.
  - 2) dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.
- 6.1) Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży wyceniane wg wartości godziwej
- 6.2) Zasady ustalenia wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań, Poza wymienionymi w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.
- 6.3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji, Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
- 6.4) Zasady spisywania należności:
- ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych,
  - pozostałe aktywa finansowe spisuje się w ciężar rezerwy celowej lub pozostałych kosztów operacyjnych
7. Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzania, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy wyniku finansowego;

W badanym okresie nie dokonano zmiany zasad rachunkowości mającej 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;

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie ze wzorami zawartymi w załączniku nr 2 Ustawy o rachunkowości i załączniku do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

9. Informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego o:

- 9.1) Rodzaju popełnionego błędu,

Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego;

- 9.2) Kwocie korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego,

Nie dotyczy;

- 9.3) Kwocie korekty dotyczącej okresów wcześniejszych;

Nie dotyczy;

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 mające wpływ na dane zawarte w sprawozdaniu finansowym.

11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego;

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat poprzednich.

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

- 12.1) Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego,

Wynagrodzenie za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2015 wypłacone w roku 2016 Związkowi Rewizyjnemu Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie określone w Umowie nr ZRBS nr II/14/2015 z dnia 27.07.2015r. wyniosło 55 350,00 brutto.

- 12.2) Wynagrodzenie za inne usługi świadczące:

Wynagrodzenie za przeprowadzenie przeglądu sprawozdania finansowego sporządzonego wg stanu na 30.09.2016r. wypłacone Związkowi Rewizyjnemu Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie określone w Umowie nr ZRBS/BŚ/5/2016 z dnia 10.10.2016r. wyniosło 30 750,00 brutto

12.3) Wynagrodzenie za usługi doradztwa podatkowego.  
Nie dotyczy.

12.4) Pozostałe usługi

Wynagrodzenie za przeprowadzenie badania aktywów dla celów IPS za 2015  
wypłacone Związkowi Rewizyjnemu Banków Spółdzielczych im. Franciszka  
Stefczyka w Warszawie określone w Umowie nr BAD/II/14/2015 z dnia 10.03.2016r.  
wyniosło 61 500,00 brutto.

Kraków, dnia 31.03.2017r.

**KRAKOWSKI BANK  
SPÓLDZIELCZY**

Główny Księgowy <i>Teresa Drzyzga</i>	Wiceprezes Zarządu <i>Kazimierz Góra</i>	Wiceprezes Zarządu <i>Andrzej Grzybek</i>	Prezes Zarządu <i>Zbigniew Bodzioch</i>
	Wiceprezes Zarządu <i>Józef Masiadka</i>	Wiceprezes Zarządu <i>Tomasz Tuteja</i>	