

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2017

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 01.01.2017 r. do 31.12.2017r.
 3. Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe;

Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne. 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 nie nastąpiło połączenie jednostek.

6. 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 01.01.2017 r. do 31.12.2017r. w Krakowskim Banku Spółdzielczym stosowane były zasady rachunkowości wynikające z:

- Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości tekst jednolity (Dz.U.z 2017.2342 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 z późniejszymi zmianami).

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 ustalonych stawek amortyzacyjnych. Odpisy amortyzacyjne ewidencjonowane są 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,
 - 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) 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 oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi,
 - 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 dokonano zmiany zasad rachunkowości mającej wpływ na sprawozdanie finansowe. Powodem zmiany zasad (polityki) rachunkowości było usunięcie w art. 41 ust.3 Ustawy o rachunkowości zapisu, iż banki wykazują jako rozliczenia międzyokresowe przychodów również należne im odsetki od należności zagrożonych do czasu ich otrzymania lub odpisania.

Od dnia 01.01.2017r. odsetki naliczone od kredytów zagrożonych ujmowane są w wyniku odsetkowym oraz są elementem podstawy kalkulacji odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi.

Skutkiem zmiany zasad (polityki) rachunkowości jest:

- zmniejszenie stanu Należności od sektora niefinansowego wykazanych w bilansie sporządzonym na 31.12.2016r. o kwotę 26 189 553,56 PLN.
- zwiększenie stanu Rozliczeń międzyokresowych wykazanych w bilansie sporządzonym na 31.12.2016r. o kwotę 4 976 015,00 PLN.
- zmniejszenie stanu Kosztów i przychodów rozliczanych w czasie oraz zastrzeżonych wykazanych w bilansie sporządzonym na 31.12.2016r. o kwotę 26 511 948,94 PLN.
- zwiększenie stanu Rezerw wykazanych w bilansie sporządzonym na 31.12.2016r. o kwotę 5 037 270,00 PLN.

- zmniejszenie stanu Zysk (strata) z lat ubiegłych wykazanych w bilansie sporządzonym na 31.12.2016r. o kwotę 261 140,38 PLN.
- zmniejszenie Sumy bilansowej wykazanej w bilansie sporządzonym na 31.12.2016r. o kwotę 21 213 538,56 PLN.

Prezentacja w sprawozdaniu finansowym za rok 2017.

Bilans w zł.– wybrane dane po przekształceniu

	AKTYWA	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.	
			Przekształcone dane porównawcze	Dane porównawcze
IV	Należności od sektora niefinansowego	1 408 424 593,08	1 486 872 316,81	1 513 061 870,37
	1. W rachunku bieżącym	180 340 823,43	172 535 849,20	172 623 202,93
	2. Terminowe	1 228 083 769,65	1 314 336 467,61	1 340 438 667,44
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	11 095 164,29	12 336 573,45	7 360 558,45
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 209 052,00	11 580 438,00	6 604 423,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	886 112,29	756 135,45	756 135,45
	AKTYWA RAZEM:	2 906 009 119,29	2 785 620 260,98	2 806 833 799,54

	PASywa	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.	
			Przekształcone dane porównawcze	Dane porównawcze
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 940 933,13	3 417 350,55	29 929 299,49
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów			
	2. Ujemna wartość firmy			
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 940 933,13	3 417 350,55	29 929 299,49
X	Rezerwy	19 729 009,74	20 135 742,45	15 098 472,45
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 359 156,00	6 732 659,00	1 695 389,00
	2. Pozostałe rezerwy	13 369 853,74	13 403 083,45	13 403 083,45
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	261 015,04	- 2 078 662,40	- 2 339 802,78
	PASYWA RAZEM	2 906 009 119,29	2 785 620 260,98	2 806 833 799,54

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 2016 wypłacone w roku 2017 Związkowi Rewizyjnemu Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie określone w Umowie nr ZRBS nr II/13/2016 z dnia 10.10.2016r. łącznie z aneksem nr 1 z dnia 02.03.2017r. wyniosło 77 490,00 brutto.
- 12.2) Wynagrodzenie za inne usługi poświadczające:
Nie dotyczy.
- 12.3) Wynagrodzenie za usługi doradztwa podatkowego.
Nie dotyczy.
- 12.4) Pozostałe usługi
Nie dotyczy.

Kraków, dnia 24 kwietnia 2018r.

Główny Księgowy
Teresa Drzyzga

BIEGLY REWIDENT
Nr 5969.

mgr Gerard Ceglarek

KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY

Wiceprezes Zarządu

Kazimierz Góra

6

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Grzybek

Wiceprezes Zarządu

Józef Nusiadka

Prezes Zarządu

Zbigniew Bodzioch

Tomasz Witeja