

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2017

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia;

1. Informacja o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe;

Zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Krakowski Bank Spółdzielczy stosuje w rachunku adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2017r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i ze znowelizowanych przepisów prawa krajowego (tj. ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami oraz ustawa z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym).

Na dzień 31 grudnia 2017r. Krakowski Bank Spółdzielczy spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, które prezentujemy w poniższej tabeli:

w PLN

Wyszczególnienie	<i>Wartość na 31.12.2017r.</i>
Fundusze własne, w tym:	253 152 809
Kapitał Tier I, w tym:	189 598 960
Kapitał podstawowy Tier I	185 936 618
Kapitał dodatkowy Tier I	3 662 342
Kapitał Tier II	63 553 849
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	1 691 703 665
z tytułu ryzyka kredytowego	1 504 120 315
z tytułu ryzyka walutowego	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	187 583 350
Łączny współczynnik kapitałowy	14,96%
Współczynnik kapitału Tier I	11,21%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	10,99%
Kapitał wewnętrzny	141 199 392

2. Walutowa struktura aktywów i pasywów.

Decyzja Prezesa Narodowego Banku Polskiego Nr 5531/2/2000 z dnia 05 stycznia 2000 r. upoważnia Bank do prowadzenia czynności obrotu dewizowego. Na 31.12.2017r. wartość walut wymiennalnych wyrażona w PLN oraz walutowa struktura pozostałych aktywów i pasywów przedstawiała się następująco:

a) struktura aktywów

I.p.	treść	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	RAZEM	Struktura
1.	Kasa	1 241 633,50	2 796 609,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 038 242,80	4,05
2.	Dłużne papiery wartościowe do redyskonta w NBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od innych instytucji finansowych	15 989 774,35	70 256 716,58	6,07	130,24	11,58	188,84	3 412,54	86 250 240,20	86,50
	- Należności od innych instyt. finans. bieżące	10 765 220,51	70 256 716,58	6,07	130,24	11,58	188,84	3 412,54	81 025 686,36	81,26
	- Należności od innych instyt. finans. terminowe	5 224 553,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 224 553,84	5,24
4.	Należności od klientów i sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- Należności od klientów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Należności od klientów regularne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Należności od klientów nieregularne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- Należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Papiery wartościowe	5 125 358,23	4 233 471,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 358 829,98	9,39
6.	Inne aktywa	51 030,85	5 705,79	9,99	0,00	0,00	0,00	8,49	56 755,12	0,06
7.	Udział aktywów w sumie bilansowej	x	x	x	x	x	x	x	x	3,43
	AKTYWA RAZEM	22 407 796,93	77 292 503,42	16,06	130,24	11,58	188,84	3 421,03	99 704 068,10	100,00

b) struktura pasywów

I.p.	treść	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	RAZEM	Struktura
1.	Zobowiązania wobec NBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-Zobowiązania wobec instyt. finans. bieżące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-Zobowiązania wobec instyt. finans. terminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zobowiązania wobec klientów i sektora budżet	22 388 469,37	76 983 325,95	0,00	0,00	0,00	0,00	3 391,01	99 375 186,33	99,74
	-Zobowiązania wobec klientów	22 388 469,37	76 947 644,65	0,00	0,00	0,00	0,00	3 391,01	99 339 505,03	99,71
	^Zobowiązania wobec klientów bieżące	9 033 911,56	53 350 799,86	0,00	0,00	0,00	0,00	3 391,01	62 388 102,43	62,62
	^Zobowiązania wobec klientów terminowe	13 354 557,81	23 596 844,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 951 402,60	37,09
	-Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00	35 681,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35 681,30	0,03
4.	Inne pasywa	174,07	255 074,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	255 248,42	0,26
5.	Udział pasywów w sumie bilansowej	x	x	x	x	x	x	x	x	3,43
	PASYWA RAZEM	22 388 643,44	77 238 400,30	0,00	0,00	0,00	0,00	3 391,01	99 630 434,75	100,00

3. Źródła pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Źródła finansowania Banku to głównie depozyty podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych. Bank obejmuje swoim terenem działania obszar Rzeczypospolitej Polskiej.

Źródła pozyskania depozytów

I.p.	treść	Kwota	Struktura
1	Bank Centralny	0,00	0,00
2	Instytucje finansowe	32 446 591,24	1,25
	-bieżące	25 221,67	0,00
	-terminowe	32 421 369,57	1,25
3	Osoby prywatne	1 699 962 347,09	65,51
	-bieżące	573 628 757,80	22,11
	-terminowe	1 126 333 589,29	43,40
4	Podmioty nie finansowe	697 433 690,00	26,87
	-bieżące	448 795 221,06	17,29
	-terminowe	248 638 468,94	9,58
5	Budżet	165 168 830,60	6,37
	-bieżące	143 420 897,19	5,53
	-terminowe	21 747 933,41	0,84
	RAZEM	2 595 011 458,93	100,00

4. Struktura koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Zaangażowanie Banku w poszczególne podmioty jest rezultatem działalności na rynku usług bankowych.

Struktura koncentracji zaangażowania banku na 31.12.2017r.

I.p.	treść	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Odpisy aktualizujące	Netto:
1.	Bank Centralny	158 781 886,99	0,00	0,00	102 831,40	0,00	158 884 718,39
2.	Instytucje finansowe	119 296 960,73	0,00	0,00	5 041,06	0,00	119 302 001,79
3.	Podmioty niefinansowe	1 458 609 115,63	17 150 069,77	35 145 369,83	22 273 739,32	20 162 822,27	1 408 424 593,08
4.	Budżet	157 752 257,01	62 185,23	0,00	185 779,73	0,00	157 875 851,51
5.	RAZEM	1 894 440 220,36	17 212 255,00	35 145 369,83	22 567 391,51	20 162 822,27	1 844 487 164,77

Wolne środki lokowane są w instytucjach finansowych, wg stanu na 31.12.2017r. w:

1. BGK	11 287 288,50	PLN,
2. PKO BP	5 224 572,46	PLN,
3. BZWBK S.A.	400 687,12	PLN,

RAZEM: **16 912 548,08** PLN

A. Zaangażowanie kapitałowe i kredytowe Banku w:

- 1) „KBS Inwestycje” Sp. z o.o., Regon: 361669775.
Udział Banku w kapitale zakładowym wynosi 100% (1.000.000zł).
- 2) „Solidne Nieruchomości” Sp. z o.o.; Regon 362416941.
Udział „KBS Inwestycje” Sp. z o.o. w kapitale zakładowym wynosi 24% (12.000zł).
Zaangażowanie kredytowe Banku wynosi 2 241 521,71 zł.(saldo+pozab+ods-esp)

B. Poziom koncentracji branżowej portfela kredytowego:

- 1) branże z największym udziałem w obliżu kredytowym wraz z pozabilansem to: budownictwo (16,5%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (15,6%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (13,3%), przetwórstwo przemysłowe (12,2%), administracja publiczna i obrona narodowa (9,3%); wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych w obliżu dla danego działu) dla dominujących branż kształtuje się następująco: budownictwo (6,8%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (28,2%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (17,5%), przetwórstwo przemysłowe (15,0%), administracja publiczna i obrona narodowa (0,0%);
- 2) najgorszy wskaźnik jakości w branżach z największym (pow. 10%) udziałem w obliżu i pozabilansie ma branża działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (28,2%);
- 3) pomiar ryzyka portfela kredytowego w podziale wg branż, wskazuje, że ryzyko uwzględniające to kryterium jest zdywersyfikowane.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2017 r. (wg klasyfikacji PKD 2007i wartości bilansowej):

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Kredyty zagrożone	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
***** Brak PKD *****	0	0	0	0	-	0,00%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	900 000	157 851 703	0	158 751 703	0,00%	9,33%
BUDOWNICTWO	32 070 841	248 461 018	16 959 442	280 531 859	6,83%	16,49%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	3 366 268	16 048 037	0	19 414 305	0,00%	1,14%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 768 731	22 625 126	4 851 452	24 393 857	21,44%	1,43%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	930 285	11 973 916	2 378 572	12 904 201	19,86%	0,76%

DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	772 970	1 156 738	0	1 929 708	0,00%	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	712 929	4 445 812	883 567	5 158 741	19,87%	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	16 718 491	247 994 220	69 988 806	264 712 711	28,22%	15,56%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	526 326	56 854 995	11 863 265	57 381 322	20,87%	3,37%
EDUKACJA	10 397	1 568 265	11 508	1 578 663	0,73%	0,09%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0	933 731	0	933 731	0,00%	0,05%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH. WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	20 538 791	205 245 956	35 960 351	225 784 747	17,52%	13,28%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	60 134	170 029	0	230 164	0,00%	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	7 482 051	36 008 544	15 392 832	43 490 595	42,75%	2,56%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 700 194	9 625 821	707 995	14 326 014	7,36%	0,84%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	25 241 189	182 895 589	27 351 823	208 136 778	14,95%	12,24%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	3 111 516	42 612 836	1 705 364	45 724 352	4,00%	2,69%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 875 392	11 641 481	405 596	13 516 873	3,48%	0,79%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	35 586	9 194 067	0	9 229 653	0,00%	0,54%
SUMA	120 822 092	1 267 307 882	188 460 574	1 388 129 974	14,87%	81,62%

C. Poziom koncentracji geograficznej portfela kredytowego:

- 1) Bank jest zaangażowany na poziomie 77,47% w województwie małopolskim i wynika to ze specyfiki jego działania oraz uwarunkowań historycznych,
- 2) poza województwem małopolskim, największe zaangażowanie występuje w województwie śląskim (12,02%).

Koncentracja geograficzna na dzień 31.12.2017 r. (wg. wartości bilansowej):

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Kredyty zagrożone	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obligo kredytowym i pozabilansie
niezidentyfikowane	0,00	1 678 146,50	0,00	1 678 146,50	0,00%	0,10%
woj. Dolnośląskie	10 217,01	22 573 479,65	17 151 535,63	22 583 696,66	75,98%	1,33%
woj. Kujawsko-Pomorskie	0,00	6 469 942,60	6 376 711,99	6 469 942,60	98,56%	0,38%
woj. Lubelskie	397 280,82	1 506 689,65	0,00	1 903 970,47	0,00%	0,11%
woj. Lubuskie	3 000,00	487 140,97	0,00	490 140,97	0,00%	0,03%

woj. Mazowieckie	2 341 852,68	10 848 575,41	163,28	13 190 428,09	0,00%	0,78%
woj. Małopolskie	111 364 968,50	1 206 271 686,46	131 637 275,92	1 317 636 654,96	10,91%	77,47%
woj. Opolskie	90 232,46	37 025 779,17	1 209,89	37 116 011,63	0,00%	2,18%
woj. Podkarpackie	3 584 255,33	32 047 707,34	6 523 236,75	35 631 962,67	20,35%	2,10%
woj. Podlaskie	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
woj. Pomorskie	0,00	212 151,14	0,00	212 151,14	0,00%	0,01%
woj. Warmińsko-Mazurskie	0,00	75 951,78	0,00	75 951,78	0,00%	0,00%
woj. Wielkopolskie	1 451,88	5 820 701,48	0,01	5 822 153,36	0,00%	0,34%
woj. Zachodniopomorskie	2 000,00	83 916,74	0,00	85 916,74	0,00%	0,01%
woj. Łódzkie	203 337,85	17 791 890,46	1 832 468,26	17 995 228,31	10,30%	1,06%
woj. Śląskie	8 298 584,15	196 150 963,75	36 230 823,72	204 449 547,90	18,47%	12,02%
woj. Świętokrzyskie	8 170 654,35	27 255 721,49	83 568,96	35 426 375,84	0,31%	2,08%
SUMA	134 467 835,03	1 566 300 444,59	199 836 994,41	1 700 768 279,62	12,76%	100,00%

5. Inne informacje.

5.1) Struktura należności Banku w podziale na kategorie, zgodnie z przepisami o tworzeniu rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

- struktura należności wykazywanych w poz. III-V aktywów bilansu:

OGÓLEM	1 685 602 446,38	PLN	należności normalne pod obserwacją i zagrożone od instytucji finansowych, niefinansowych i sektora budżetowego
			z tego:
1.	119 302 001,79	PLN	należności od instytucji finansowych w całości regularne :
	16 912 548,08	PLN	lokaty
	102 389 453,71	PLN	inne należności
2.	1 566 300 444,59	PLN	należności od podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego
-	1 408 424 593,08	PLN	należności od podmiotów niefinansowych :
	1 208 587 598,67	PLN	regularne
	199 836 994,41	PLN	nieregularne :
	59 114 740,57	PLN	poniżej standardu
	72 206 292,58	PLN	wątpliwe
	68 515 961,26	PLN	stracone
-	157 875 851,51	PLN	należności od sektora budżetowego :
	157 875 851,51	PLN	operacje pozostałe

Operacje pozostałe zawierają udzielone kredyty i pożyczki jednostkom budżetu terenowego.

- kategorii należności od sektora niefinansowego na 31.12.2017r.

l.p.	Treść	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
1.	Normalne	1 187 508 122,56	15 350 015,32		1 405 783,26		1 173 563 890,50
2.	Pod obserwacją	35 189 114,71	310 615,27		145 208,73		35 023 708,17
3.	Poniżej standardu	59 932 867,49	466 916,99	584 341,83	291 414,88	58 282,98	59 114 740,57
4.	Wątpliwe	75 225 530,26	610 617,31	2 735 413,53	653 586,52	326 793,36	72 206 292,58
5.	Stracone	100 753 480,61	411 904,88	31 825 614,47	19 777 745,93	19 777 745,93	68 515 961,26
6.	RAZEM	1 458 609 115,63	17 150 069,77	35 145 369,83	22 273 739,32	20 162 822,27	1 408 424 593,08

5.1a) Należności z odroczonym terminem zapłaty.

Nie wystąpiły.

5.1b) Należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizacyjnego.

Nie wystąpiły.

5.2) Kredyty i pożyczki, od których bank nie nalicza odsetek.

Nie występują.

5.3) Informacja o aktywach finansowych, z podziałem na:

5.3a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Bank nie posiada aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

5.3b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu.

Bank nie posiada aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

5.3c) Kredyty i pożyczki oraz inne należności od:

- sektora finansowego wyniosły 119 302 001,79 PLN
- sektora niefinansowego wyniosły 1 408 424 593,08 PLN
- budżetowego wyniosły 157 875 851,51 PLN.

Struktura kredytów i pożyczek oraz innych należności

Lp.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017
1.	Należności od sektora finansowego	119 302 001,79
	1. Lokaty terminowe i inne należności	119 296 960,73
	2. Odsetki od lokat	5 041,06
2.	Należności od sektora niefinansowego	1 408 424 593,08
	1. Kredyty i pożyczki	1 386 150 853,76
	2. Odsetki od kredytów i pożyczek	22 273 739,32
3.	Należności od sektora budżetowego	157 875 851,51
	1. Kredyty i pożyczki	157 690 071,78
	2. Odsetki od kredytów i pożyczek	185 779,73
	3. Operacje nadzwyczajne	0,00

5.3d) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Investycje utrzymywane do terminu zapadalności

Lp.	Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień
		31.12.2017
1.	Papiery wartościowe:	923 764 785,55
1.	Bony pieniężne	349 926 996,95
2.	Obligacje skarbowe	552 546 668,00
3.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	16 165 568,68
4.	Hipoteczne listy zastawne	5 023 981,92
5.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	101 570,00

5.3e) Bank posiada następujące aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Lp.	Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017
1	Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp. z o. o	0,00
2	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00
3	Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00
4	PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00
5	Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o. w likwidacji	0,00
6	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Zarkach	38 000,00
7	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	11 612 528,70
8	BS Rozwój Sp. z o.o.	22 500,00
9	KBS INWESTYCJE	1 000 000,00
10	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	1 256 078,48
11	Obligacje skarbowe	49 530 400,00
12	Certyfikaty inwestycyjne	1 030 182,03
13	Obligacje podmiotów niefinansowych przeterminowane	0,00

5.4) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości.

Nie wystąpiły.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

6.1) Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Nie wystąpiły.

6.2) Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym.

Nie wystąpiły.

6.3) Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Nie wystąpiły.

6.4) Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego
Nie wystąpiły.

6.5) Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco.

Nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Nie wystąpiły.

7.2) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu.

Nie wystąpiły.

7.3) Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.

Nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych.

8.1) Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

- *obligacje Skarbu Państwa w PLN:*

- o wartości nominalnej 605 584 000,00 PLN

I.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+)/(-) dyskonto (w cenie nabycia) na dzień 31.12.2017	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2017	Wartość odsetek na dzień 31.12.2017	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017
1.	Obligacje skarbowe WZ0118.	98 208 000,00	-54 214,60	53 391,09	767 986,56		98 975 163,05
2.	Obligacje skarbowe WZ0121.	66 000 000,00	-2 044 200,00	1 395 612,46	516 120,00		65 867 532,46
3.	Obligacje skarbowe WZ0124.	90 000 000,00	-1 956 000,00	434 956,43	703 800,00		89 182 756,43
4.	Obligacje skarbowe WZ0126	126 400 000,00	-7 113 440,00	1 104 894,63	988 448,00	336 794,12	121 716 696,75
5.	Obligacje skarbowe DS1019	4 976 000,00	-29 856,00	24 843,59	50 257,60		5 021 245,19
6.	Obligacje skarbowe DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	335 237,42	435 600,00		38 542 837,42
7.	Obligacje skarbowe WZ1122	80 000 000,00	-2 274 000,00	378 269,83	144 000,00	481 417,65	78 729 687,48
8.	Obligacje skarbowe DS1023	10 000 000,00	-717 000,00	299 004,67	73 400,00		9 655 404,67
9.	Obligacje skarbowe DS0727	70 000 000,00	-5 568 400,00	267 401,91	762 300,00		65 461 301,91
10.	Obligacje skarbowe PS0422	20 000 000,00	-884 000,00	141 412,66	308 200,00		19 565 612,66
	Ogółem	605 584 000,00	-22 869 110,60	4 435 024,69	4 750 112,16	818 211,77	592 718 238,02

- *obligacje Skarbu Państwa w EUR:*

- o wartości nominalnej 980 000,00 EUR

Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017r. w przeliczeniu na PLN wynosi 4 233 471,76 PLN.

l.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+)(-) dyskonto (w cenie nabycia) na dzień 31.12.2017	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2017	Wartość odsetek na dzień 31.12.2017	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017
1.	Obligacje skarbowe XS0841073793	980 000,00	32 700,00	-13 505,42	15 807,40	1 015 001,98
	Ogółem	980 000,00	32 700,00	-13 505,42	15 807,40	1 015 001,98

- *obligacje Skarbu Państwa w USD:*

- o wartości nominalnej 1 500 000,00 USD

Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017r. w przeliczeniu na PLN wynosi 5 125 358,22 PLN.

l.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+)(-) dyskonto (w cenie nabycia) na dzień 31.12.2017	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2017	Wartość odsetek na dzień 31.12.2017	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017
1.	Obligacje skarbowe US731011AT95	1 500 000,00	-71 190,00	30 574,11	12 870,00	1 472 254,11
	Ogółem	1 500 000,00	-71 190,00	30 574,11	12 870,00	1 472 254,11

- *obligacje sektora niefinansowego*

- obligacje Miasta Stołecznego Warszawa o wartości nominalnej 511 000,00 PLN

l.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+)(-) dyskonto (w cenie nabycia) na dzień 31.12.2017	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2017	Wartość odsetek na dzień 31.12.2017	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017
1.	Obligacje samorządowe WAW1019	511 000,00	-14 308,00	11 731,78	6 285,30	514 709,08
	Ogółem	511 000,00	-14 308,00	11 731,78	6 285,30	514 709,08

- *hipoteczne listy zastawne pozostałych monetarnych instytucji finansowych*

- hipoteczne listy zastawne BRE Banku Hipotecznego S.A. o wartości nominalnej 5 000 000,00 PLN

l.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+)(-) dyskonto (w cenie nabycia) na dzień 31.12.2017	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2017	Wartość odsetek na dzień 31.12.2017	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017
1.	Listy zastawne HPA19	5 000 000,00	155 500,00	-139 168,08	7 650,00	5 023 981,92
	Ogółem	5 000 000,00	155 500,00	-139 168,08	7 650,00	5 023 981,92

8.2) Instrumenty finansowe znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym.
Nie wystąpiły.

8.3) Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

- *bony pieniężne:*

- o wartości nominalnej 350 000 000,00 PLN

I.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Wartość księgowa
1.	Bony pieniężne				
	5.01.2018	350 000 000,00	349 897 800,00	102 200,00	349 926 996,95
	Ogółem	350 000 000,00	349 897 800,00	102 200,00	349 926 996,95

- *obligacje emitowane przez GEO Mieszkanie i Dom sp. z o.o.:*

- o wartości nominalnej 8 620 000,00 PLN, odsetki na dzień 31.12.2017r. wynoszą 30 859,60 PLN.

- *obligacje emitowane przez Vinsar SA.:*

- o wartości nominalnej 8 000 000,00 PLN, odsetki na dzień 31.12.2017r. wynoszą 377 600,00 PLN;
utworzony odpis z tyt. utraty wartości na kapitał w wysokości 1 000 000,00 PLN oraz na odsetki 377 600,00 PLN.

- *jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym UNION INVESTMENT – UNILOKATA*

- o wartości 1 256 078,48 PLN

- *certyfikaty inwestycyjne w funduszu inwestycyjnym BPS TFI S.A. –*

o wartości 1 030 182,03 PLN

8.4) Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością.

Bank posiada obligacje BPS S.A.:

- o wartości nominalnej 100.000,00 PLN, odsetki na dzień 31.12.2017r. wynoszą 1 570,00 PLN.

8.5) Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie .

Nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.

Nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:

10.1) Nazwa i siedziba jednostek i przedmiot ich działalności.

10.1) Nazwa i siedziba jednostek i przedmiot ich działalności.

- Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp. z o.o.- 01-402 Warszawa, ul. Erazma Ciołka 12/415 – nie prowadzi żadnej działalności.
- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. – 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81 – działalność bankowa.
- Gminna Spółdzielnia „SCH” Pcim – 32-432 Pcim 615 – działalność handlowo-produkcyjno-usługowa.
- Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze” – 30-348 Kraków, ul. Grota Roweckiego 11 – wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi.
- „PartNet” Sp. z o.o. – 31-144 Kraków, ul. Asnyka 3/2 – pozostała finansowa działalność usługowa gdzie indziej nieskwalifikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD - 6499Z).
- Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o. w likwidacji – 51-214 Wrocław, ul. Armii Ludowej 21 – działalność wspierająca rozwój spółdzielczego sektora finansowego poprzez udzielanie informacji kredytowych dla banków oraz innych podmiotów.
- Gminna Spółdzielnia „Samopomoc Chłopska” – 42-310 Żarki, ul. Piłsudskiego 1 – handel detaliczny, piekarstwo, wynajem nieruchomości.
- KBS Inwestycje Sp. z o.o.- 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 8 - pozostałe pozaszkolne formy edukacji gdzie indziej niesklasyfikowane; działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów; pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej gdzie indziej nie sklasyfikowanej; pozostała działalność wydawnicza.
- BS Rozwój Sp. z o.o. – 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 7 – działalność rachunkowo – księgową, doradztwo podatkowe; działalność firm centralnych (head offices) i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych; pozostało doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania; badanie rynku i opinii publicznej; działalność usługowa związana z administracyjną obsługą biura; działalność wspomagająca edukację.

10.2) Wartość bilansowa akcji (udziałów), procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu.

L.p.	Nazwa jednostki	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
	<i>pozostałe jednostki</i>			
1	Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp. z o.o.	Brak danych	brak danych	brak danych
2	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	11 612 528,70	1,679%	1,679%
3	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	24,39%	1/92 głos(1,09%)
4	Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	I lokal użytkowy posiadający spółdzielcze własnościowe prawo przy ul. Kobierzyńskiej 93	1 głos (0,04%)
5	„PartNet” Sp z o.o.	728 500,00	9,65%	9,65%
6	Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o. w likwidacji	brak danych	brak danych	brak danych
7	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Żarki	38 000,00	14,65%	1 głos
8	BS Rozwój Sp. z o.o.	22 500,00	25%	25%
9	KBS Inwestycje Sp. z o.o.	1 000 000,00	100%	100%
	Razem	13 429 528,70		

10.3) i 10.4) Nieopłacona przez Bank wartość udziału w kapitale jednostki, wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy.

L.p.	Nazwa jednostki	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy jednostki	Nieopłacono na wartość udziału w kapitale jednostki	Otrzymane lub należne dywidendy w okresie 01.01.2017.- 31.12.2017
------	-----------------	-------------------------------------	---------------------------	---	---

pozostałe jednostki

1	Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp.z o.o	brak danych	brak danych	0,00	0,00
2	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	829 547 000,00	14 087 000,00	0,00	0,00
3	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Peim	5 677 088,76	222 831,01	0,00	540,00
4	Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	40 415 920,00	792 180,00	0,00	0,00
5	„PartNet” Sp. z o.o.	9 804 524,34	944 362,39	0,00	72 850,00
6	Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o. w likwidacji	brak danych	brak danych	0,00	0,00
7	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Żarki	204 668,15	-29 809,39	0,00	0,00
8	BS Rozwój Sp. z o.o.	60 324,97	-29 675,03	0,00	0,00
9	KBS Inwestycje	781 229,49	-70 771,70	0,00	0,00

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży.
Nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania.
Nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:

13.1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,

W roku 2017 Bank nie przekwalifikował składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności,

13.2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,

Wartość bilansowa aktywów finansowych przekwalifikowanych w roku 2016

Lp	nazwa	Wartość nominalna	Data wykupu	Odsetki naliczone	Odpis aktualizacyjny
1	Milmex Systemy Komputerowe sp. zoo obligacje MLX0414	991 000,00	25.04.2014 r.	44 763,47	1.035.763,47
2	Zakład Produkcji Spożywczej sp. zoo z siedz. w Krzętlach oblig. Serii B	300 000,00	31.12.2014 r.	208,13	300 208,13
	Razem:	1 291 000,00		44 971,60	1 335 971,60

13.3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z §32 ust. 1 rozporządzenia,

Nie wystąpiły.

13.4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz poprzednich okresach sprawozdawczych,

Nie wystąpiły.

13.5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostały ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,

Nie wystąpiły.

13.6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych;

Nie wystąpiły.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych.
Nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku:

- zastaw na obligacjach Skarbu Państwa serii WZ0118 w liczbie 5 155 sztuk o łącznej wartości nominalnej 5 155 000,00 PLN z terminem wykupu 25.01.2018r., tytułem zabezpieczenia kredytu długoterminowego w wysokości 9 600 000,00 PLN udzielonego przez Bank Gospodarstwa Krajowego na podstawie umowy nr 15/06/1611 z dnia 20.12.2006r. Postanowienia umowy nr 15/06/1611/Z/20096 zastawu na prawach: strony ustalają, że przedmiot zastawu pozostaje w całości do dyspozycji BGK aż do całkowitego wygaśnięcia wierzytelności, którą zabezpiecza. Pożytki z zastawionych obligacji pozostają do dyspozycji zastawcy.

Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017r. w/w obligacji wyniosła 5 195 312,10 PLN.

- zastaw na akcjach imiennych Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.:
 - 1 610 szt. akcji serii „B” o numerach od 5 075 001 do 5 076 610
 - 2 698 390 szt. akcji serii „H” o numerach od 24 132 263 do 26 830 652

o łącznej wartości nominalnej 2 700 000,00 PLN, tytułem zabezpieczenia kredytu długoterminowego w wysokości 22 400 000,00 PLN udzielonego przez Bank Gospodarstwa Krajowego. Postanowienia umowy nr 15/KBS/06/Z zastawu na akcjach: strony ustalają, że przez cały czas trwania umowy zastawu prawo do głosu z akcji stanowiących przedmiot zastawu oraz prawo do dywidendy zachowuje zastawca. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017r. w/w akcji wyniosła 6 342 826,50 PLN.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
Nie wystąpiły.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.
Nie dotyczy.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
Nie wystąpiły.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych.
Nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat.
Nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.
Nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.
Nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
Nie wystąpiły.
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego.
Nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Ruch wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

L.p	Wyszczególnienie	Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	2	3	4	5	6
wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych					
I.	Stan na 01.01.2017	0,00	72 944,58	6 395 719,31	6 468 663,89
II.	Zwiększenia	0,00	0,00	896 115,56	896 115,56
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	823 170,98	823 170,98
2.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	72 944,58	72 944,58
III.	Zmniejszenia	0,00	72 944,58	357 087,37	430 031,95
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	357 087,37	357 087,37
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	72 944,58	0,00	72 944,58
IV.	Stan na 31.12.2017r.(wartość brutto)	0,00	0,00	6 934 747,50	6 934 747,50
V.	Stan na 01.01.2017r.	0,00	0,00	461 508,26	461 508,26
VI.	Zwiększenia	0,00	0,00	1 530 145,54	1 530 145,54
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	1 530 145,54	1 530 145,54
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	330 009,00	330 009,00
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	330 009,00	330 009,00
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII.	Stan na 31.12.2017r.	0,00	0,00	1 661 644,80	1 661 644,80
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych					
IX.	Stan na 01.01.2017r.	0,00	70 115,85	6 018 405,36	6 088 521,21
X.	Zwiększenia	0,00	0,00	560 553,37	560 553,37
1.	Naliczenia w ciągu roku	0,00	0,00	490 437,52	490 437,52
2.	Przesunięcia wewnętrzne			70 115,85	70 115,85
XI.	Zmniejszenia	0,00	70 115,85	355 857,29	425 973,14
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	355 857,29	355 857,29
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	70 115,85	0,00	70 115,85
XII.	Umorzenie łączne	0,00	0,00	6 223 101,44	6 223 101,44
XIII.	Stan na 31.12.2017r. (wartość netto) (IV+VIII-XII)	0,00	0,00	2 373 290,86	2 373 290,86

25.2) Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy.

Bank nie posiada w ewidencji obcych wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w art.3 ust.4 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994r.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

26.1) Zakres zmian użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego.

Ruch środków trwałych za okres od 01.01.2017r. do 31.12.2017 r.

L.p.	Grupa rodzajowa	Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9
wartość brutto środków trwałych								
I.	Stan na 01.01.2017r.	3 247 862,50	57 730 278,16	141 262,45	15 696 071,35	2 084 874,51	13 823 376,84	92 723 725,81
II.	Zwiększenia	0,00	829 346,67	0,00	3 133 026,18	0,00	504 117,71	4 466 490,56
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	0,00	1 863 843,21	0,00	0,00	1 863 843,21
2.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	587 266,46	0,00	1 243 698,97	0,00	504 117,71	2 335 083,14
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	242 080,21	0,00	25 484,00	0,00	0,00	267 564,21
III.	Zmniejszenia	0,00	592 528,69	0,00	1 551 160,51	819 193,00	1 407 871,27	4 370 753,47
1.	Sprzedaz	0,00	0,00	0,00	4 624,80	819 193,00	0,00	823 817,80
2.	Likwidacja	0,00	592 528,69	0,00	1 384 452,35	0,00	838 718,22	2 815 699,26
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	162 083,36	0,00	569 153,05	731 236,41
IV.	Stan na 31.12.2017r.	3 247 862,50	57 967 096,14	141 262,45	17 277 937,02	1 265 681,51	12 919 623,28	92 819 462,90
zestawienie środków trwałych w budowie								
V.	Stan na 01.01.2017r.	0,00	63 863,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63 863,00
VI.	Zwiększenia	0,00	2 153 861,11	0,00	1 243 698,97	0,00	600 789,82	3 998 349,90
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	2 153 861,11	0,00	1 243 698,97	0,00	552 366,25	3 949 926,33
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48 423,57	48 423,57
VII.	Zmniejszenia	0,00	2 079 268,76	0,00	1 243 698,97	0,00	552 366,25	3 875 333,98
1.	Rozliczenie	0,00	2 079 268,76	0,00	1 243 698,97	0,00	504 117,71	3 827 085,44
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48 248,54	48 248,54
VIII	Stan na 31.12.2017r.	0,00	138 455,35	0,00	0,00	0,00	48 423,57	186 878,92
umorzenie środków trwałych								
IX.	Stan na 01.01.2017r.	0,00	17 786 137,10	28 786,77	12 077 882,90	1 609 637,07	11 644 330,87	43 146 774,71
X.	Zwiększenia	0,00	1 914 309,24	1 105,31	1 560 006,10	151 606,41	597 392,39	4 224 419,45
1.	Naliczenia w ciągu roku	0,00	1 843 465,03	1 105,31	1 560 006,10	151 606,41	597 392,39	4 153 575,24
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	70 844,21	0,00	0,00	0,00	0,00	70 844,21
XI.	Zmniejszenia	0,00	361 704,67	0,00	1 532 815,09	806 586,71	1 187 507,70	3 888 614,17
1.	Sprzedaz	0,00	0,00	0,00	1 541,60	806 586,71	0,00	808 128,31
2.	Likwidacja	0,00	361 704,67	0,00	1 491 617,66	0,00	929 642,53	2 782 964,86
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	39 655,83	0,00	257 865,17	297 521,00
XII.	Umorzenie łącznie	0,00	19 338 741,67	29 892,08	12 105 073,91	954 656,77	11 054 215,56	43 482 579,99
XIII.	Stan na 31.12.2017r. (wartość netto) (IV+VIII-XII)	3 247 862,50	38 766 809,82	111 370,37	5 172 863,11	311 024,74	1 913 831,29	49 523 761,83

26.2) Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy.

Bank nie używa obcych środków trwałych na podstawie umowy, o której mowa w art.3 ust. 4 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994r.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku.

Na dzień 31.12.2017r. KBS nie posiada aktywów do zbycia.

28. Informacja o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego.

Na dzień 31.12.2017r. Bank nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

Aktywa przeznaczone do zbycia - zestawienie zmian według stanu na dzień 31.12.2017 r.

	Nieruchomość	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na 01.01.17	0,00	404 700,00	0,00	404 700,00
Rezerwa celowa na 01.01.17	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na 01.01.17	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia:	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia:	0,00	404 700,00	0,00	404 700,00
Wartość brutto na 31.12.17	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa celowa na 31.12.17	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na 31.12.17	0,00	0,00	0,00	0,00

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych.

1. Czynne w kwocie :	10 209 052,00
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 209 052,00
2. Pozostałe czynne w kwocie :	886 112,29
- koszty zapłacone z góry	886 112,29
3. Bienne w kwocie :	0,00
4. Przychody przyszłych okresów :	2 940 933,13
- odsetki od kredytów - nadpłacone	38 728,82
- odsetki od kredytów rozliczane metodą liniową	2 902 204,31

30. Struktura własności kapitału podstawowego.

Fundusz udziałowy tworzą osoby prawne i fizyczne.

Jednostka udziałowa wynosi 61 PLN.

Liczba osób prawnych wynosi 127 - wartość bilansowa udziałów 1 609 180,00 PLN

Liczba osób fizycznych wynosi 34 967 - wartość bilansowa udziałów 12 964 208,00 PLN

(w tym 6 644,00 PLN kapitał subskrybowany)

Udziałowcy bez względu na ilość posiadanych udziałów posiadają 1 (jeden) głos na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału.

Nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

Nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy na dzień 31.12.2017r. wynoszą 342 346,03 PLN.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych.

Bank na dzień 31.12.2017r. nie posiada zobowiązań podporządkowanych.

34.1) Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte.

Nie dotyczy.

34.2) Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek:

Nie dotyczy.

35. Stan i zmiany rezerw celowych na 31.12.2017r.

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
	2	3	4	5	6	7	
<i>Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na bilansowe ekspozycje kredytowe</i>							
1.	Stan na 31.12.2016 r.	22 345,16	0,00	942 865,96	253 191,53	29 539 125,27	30 757 527,92
2.	Zwiększenia w okresie 01.01.2017-31.12.2017	1 701,68	0,00	1 665 561,16	2 229 573,42	16 567 823,20	20 464 659,46
a)	utworzenie rezerw celowych	1 701,68	0,00	1 665 561,16	2 229 573,42	16 567 823,20	20 464 659,46
b)	dopelnienie rezerw celowych przy kredytach przenoszonych na pozabilans	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia 1.01.2017 – 31.12.2017	24 046,84	2 436,29	618 648,49	202 785,39	15 228 900,54	16 076 817,55
a)	rozwiązanie rezerw celowych	24 046,84	2 436,29	618 648,49	202 785,39	4 424 859,70	5 272 776,71
b)	spisanie w ciężar rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00	10 804 040,84	10 804 040,84
4.	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	2 436,29	-1 405 436,80	455 433,97	947 566,54	0,00
5.	Stan rezerw celowych na 31.12.2017r.	0,00	0,00	584 341,83	2 735 413,53	31 825 614,47	35 145 369,83
<i>Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe</i>							
1.	Stan na 31.12.2016 r.	0,00	0,00	4 912,18	11 581,00	0,00	16 493,18
2.	Zwiększenia w okresie 01.01.2017 – 31.12.2017	0,00	0,00	114 060,78	7 157,48	0,00	121 218,26
a)	utworzenie rezerw celowych	0,00	0,00	114 060,78	7 157,48	0,00	121 218,26
3.	Zmniejszenia 1.01.2017 – 31.12.2017	0,00	0,00	118 972,96	13 057,48	0,00	132 030,44
a)	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	0,00	118 972,96	13 057,48	0,00	132 030,44
4.	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Stan rezerw celowych na 31.12.2017 r.	0,00	0,00	0,00	5 681,00	0,00	5 681,00

Poziom rezerw celowych według stanu na 31.12.2017 r. został utworzony zgodnie z obowiązującymi przepisami.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego.

Stan rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników na dzień 31.12.2017r. wyniósł 1 878 823,43 PLN i w stosunku do stanu na dzień 31.12.2016r. (1 901 240,96 PLN) zmniejszył się o 22 417,53 PLN.

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego.

Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według stanu na dzień 31.12.2017r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2017r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych w zespole 5	199 024,49	83 440,08	91 941,38	23 500,00	167 023,19
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	26 189 553,56	5 548 522,21	9 731 968,61	1 843 284,89	20 162 822,27
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	1 723 897,48	1 643 104,90	-	36 612,81	3 330 389,57
Razem	28 112 475,53	7 275 067,19	9 823 909,99	1 903 397,70	23 660 235,03

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:

38.1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.

Gwarancji udzielono ogółem na kwotę 13 439 319,96 PLN.

38.2) Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom.

Gwarancji i poręczeń emisji innym emitentom nie udzielono.

38.3) Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.
Nie dotyczy.

38.4) Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych.

Zarząd planuje przeznaczyć część zysku roku 2017 na wypłatę dywidendy w kwocie 182 000,00 PLN.

38.5) Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami.

Bank na dzień 31.12.2017r. posiada zobowiązanie z tytułu umowy kredytu z dnia 30.12.2005r. otrzymanego z Banku Gospodarstwa Krajowego w łącznej kwocie 22 407 914,67 PLN, z czego: kapitał wynosi 22 400 000,00 PLN, odsetki 7 914,67 PLN.

Zabezpieczeniem w/w zobowiązania jest:

1) blokada środków w kwocie 10 000 000,00 PLN na rachunku lokaty terminowej nr 53 1130 1150 0012 1057 9140 0152

2) hipoteka kaucyjna na nieruchomościach:

- w Gdowie KW nr KR2Y/00005948/0
- w Zabierzowie KW nr KR2K/00025832/9
- w Miechowie KW nr KR1M/00022101/0
- w Bochni KW nr 2014
- w Czernichowie KW nr KR1K/00014044/1
- w Ciężkowicach KW nr KR2T/00030651/0
- w Pcimiu KW nr KR1Y/00074166/1
- w Sułoszowej KW nr KR2P/00013659/0
- w Gołczy KW nr KR1M/00049143/1
- w Sieprawiu KW nr KR1Y/00049536/2
- w Oleśnicy KW nr KIIB/00041071/4
- w Działoszycach KW nr KI11/00002030/7
- w Kozłowie KW nr KR1M/00013835/8
- w Ciuślicach KW nr KI11/00022605/5
- w Krakowie-Ruczaj Zaborze KW nr KR1P/00186068/6
- w Szczurowej KW nr TR1B/00033106/2

3) zastaw na akcjach imiennych BPS S.A. :

- 1 610 szt. akcji serii „B” o numerach od 5 075 001 do 5 076 610,
- 2 698 390 szt. akcji serii „H” o numerach od 24 132 263 do 26 830 652.

4) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,

5) cesja polis ubezpieczenia nieruchomości, stanowiących przedmiot zabezpieczenia kredytu.

Bank na dzień 31.12.2017r. posiada zobowiązanie z tytułu umowy kredytu długoterminowego nr 15/06/1611 z dnia 20.12.2006r. otrzymanego z Banku Gospodarstwa Krajowego w łącznej kwocie 9 603 392,00 PLN, z czego: kapitał wynosi 9 600 000,00 PLN, odsetki 3 392,00 PLN. Zabezpieczeniem w/w zobowiązania jest:

1) zastaw na prawach z następujących obligacji:

Termin wykupu. (dd-mm-rr)	Nazwa	Liczba szt.	Wartość nominalna (w PLN)
25-01-2018	WZ0118	5 155	5 155 000,00

2) hipoteka kaucyjna do kwoty 10 000 000,00 PLN na nieruchomościach:

- w Trzyciążu KW nr KR1O/00056656/4
- w Książu Wielkim KW nr KR1M/00028088/4
- w Lisiej Górze KW nr KR1T/00021018/8
- w Drwini KW nr KR1O/00078093/7
- w Łapanowie KW nr KR1O/00063431/1
- w Nowym Brzesku KW nr KR1H/00015652/0
- w Kalinie Wielkiej KW nr KR1M/00014749/5

w przypadku salda kredytu powyżej 5 000 000,00 PLN.

- 3) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
- 4) pełnomocnictwo do rachunku rozliczeniowego w BGK,
- 5) cesja polis ubezpieczenia nieruchomości, stanowiących przedmiot zabezpieczenia kredytu.

38.6) Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu.
Nie wystąpiły.

38.7) Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych.

Zobowiązań finansowych udzielono ogółem na kwotę 121 028 515,07 PLN.

38.8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

- a) rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych,
- b) rodzajów instrumentów bazowych,
- c) podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych;

Nie wystąpiły.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym.

Nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych.

Nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1) Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej.

Działalności maklerskiej bank nie prowadził.

41.2) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

Zostały poniesione koszty z tytułu odpisów amortyzacyjnych w wysokości **4 644 012,76 PLN**, z tego:

Nazwa – Grupa:	Odpisy amortyzacyjne w roku 2017
Środki trwałe:	4 153 575,24
Grunty - 0	1 105,31
Budynki i lokale - 1	1 843 465,03
Budowle2	0,00
Kotły i maszyny energetyczne - 3	68 616,92
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	1 048 418,20
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	0,00
Urządzenia techniczne - 6	442 970,98
Środki transportu - 7	151 606,41
Wyposażenie - 8	597 392,39
Leasing - budynek	0,00
Wartości niematerialne i prawne:	490 437,52

41.3) Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

W rachunku zysków i strat nie wystąpiły skutki wyceny do poziomu wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

41.4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Nie wystąpiły.

41.5) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży.

Nie wystąpiły.

41.6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych.

W roku 2017 zyski i straty nadzwyczajne.

Nie wystąpiły.

41.7) Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek.

W roku 2017 dokonano:

- spisania należności nieściągalnych w ciężar kosztów:

prowinie - 65 107,00 PLN;

- odpisów należności w ciężar utworzonych rezerw – 10 804 040,84 PLN.

41.8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy.

Bank w roku 2017 otrzymał dywidendę w kwocie 73 390,00 PLN brutto, z tego:

- 72 850,00 PLN od PartNet Sp. z o.o.

- 540,00 PLN od Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Pcimiu.

41.9) Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy.

W roku 2017 poniesiono nakłady na:

- modernizacje i remonty placówek bankowych,
- zakup licencji na nowe programy komputerowe.

W roku 2018 planuje się nakłady na:

- modernizacje i remonty placówek bankowych,
- zakup licencji na nowe programy komputerowe,
- zakup nowego sprzętu informatycznego.

41.10) Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.

Zarząd planuje podział zysku netto roku 2017 w następujący sposób:

- zwiększenie kapitału zasobowego - 4 904 216,18 PLN

- wypłata dywidendy – 182 000,00 PLN

- zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka bankowego – 1 000 000,00 PLN

41.11) Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania.

Nie wystąpiły.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

42.1) Wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny przedstawia się następująco:

W poprzednim roku obrotowym tj. w roku 2016 wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 1 695 389,00 PLN oraz aktywów w wysokości 6 604 423,00 PLN.

W poprzednim roku tj. w roku 2016 Bank posiadał rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w wysokości 5 239,00 PLN oraz aktyw w wysokości 82 157,00 PLN.

42.2) Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny.

W roku 2017 Bank dokonał rozliczenia rezerwy na podatek dochodowy utworzonej w roku 2016 w wysokości 1 695 389,00 PLN w tym kwoty 5 239,00 PLN odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, oraz dokonał rozliczenia aktyw utworzonego na podatek dochodowy w roku 2016 w wysokości 6 604 423,00 PLN w tym kwoty 82 157,00 PLN odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

42.3) Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

W roku obrotowym Bank utworzył aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 10 209 052,00,00 PLN. W roku obrotowym Bank nie utworzył aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

42.4) Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

W roku obrotowym Bank utworzył rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 6 359 156,00 PLN, w tym kwoty 166 316,00 PLN odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

42.5) Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny.

Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego 2017 wynosi 10 209 052,00 PLN.

Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny wynosi 0,00 PLN

42.6) Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczy operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny.

Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego 2017 wynosi 6 359 156,00 PLN, w tym stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny wynosi 166 316,00 PLN

42.7) Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy.

Wysokość podatku dochodowego za rok 2017 obciążający wynik finansowy wynosi 4 518 122,00 PLN.

ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO	
OD OSÓB PRAWNYCH ZA 2017 r.	
I. Wynik finansowy brutto	10 757 795,74
1/ Zwiększenia :	106 533 894,90
a) utworzone rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	26 128 718,15
b) rozwiązane rezerwy celowe utworzone na należności w ciężar k.u.p.	3 250 902,44
c) odpisy z tyt. tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania nie stanowiące k.u.p.	5 967 431,84
e) naliczone lecz nie zapłacone odsetki	4 478 585,73
f) otrzymane odsetki naliczone w ubiegłym roku	32 794 079,81
g) odsetki pobrane z góry	38 728,82
h) prowizje od kredytów i pożyczek rozliczane metodą ESP	19 352 027,13
i) korekta prowizji od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP z tyt. sprzedaży, umorzenia, przen. do ew. pozabil.	100 671,37
j) przychody z tyt. zwrotu przez emitenta kuponu odsetkowego	599 800,00
k) korekta z tyt. nierozliczonego przez emitenta kuponu odsetkowego w roku zakupu	315 000,00
l) przychody z tytułu operacji papierami wartościowym i	4 754 734,82
l) koszty z tyt. przeprowadzonych korekt	15 995,48
m) koszty nie stanowiące k.u.p.	4 580 273,99
- PFRON	794 723,00
- wydatki na rzecz organów statutowych banku nie będące wynagrodzeniem	140 945,55
- odpisy amortyzacyjne	6 590,07
- koszty z tyt. odszkodowań kar i grzywn art.16 ust.1 pkt 16-19, 21-22	143 690,59
- kwota przekraczająca górną granicę składek zaliczanych do k.u.p. na rzecz zw. rewizyjnych i KRS	13 150,00
- przekazane darowizny	98 250,00
- koszty reprezentacji	215 084,25
- opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	2 811 476,72
- inne koszty rzeczowe nie stanowiące k.u.p.	291 229,44
- inne koszty operacyjne nie stanowiące k.u.p.	65 134,37
n) wierzytelności odpisane jako przedawnione, umorzone i nieściągalne	12 325,46
o) odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	250 000,00
p) rozliczenie sprzedaży wierzytelności kredytowej na którą utworzona rezerwa została uprzednio zaliczona do k.u.p.	2 264 347,05
q) gwarancyjne zobowiązania pozabilansowe	0,00
r) rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	1 630 272,81
2/ Zmniejszenia :	97 557 331,95
a) rozwiązane rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	7 241 782,45
b) rezerwy celowe utworzone w ciężar kosztów stanowiących k.u.p.	11 819 808,25
c) rozwiązane rezerwy na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	5 901 276,45
e) rozwiązane rezerwy i odpisy aktualizujące wartość należności ew. w zespole "5"	23 500,00
f) odsetki naliczone lecz nie otrzymane	38 430 798,89
g) zapłacone odsetki naliczone w ubiegłym roku	4 250 560,85
h) odsetki pobrane z góry opodatkowane w latach poprzednich	40 245,07
i) prowizje od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP	20 436 200,87
j) przychody z tyt. wzrostu wartości papierów wartościowych	36 612,81
k) koszty z tytułu operacji papierami wartościowym i	7 406 557,01
l) przychody z tytułu udziałów w zyskach osób prawnych	73 390,00
l) odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	250 000,00
m) przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych nie stanowiących uprzednio k.u.p.	85 578,49
n) przychody opodatkowane w latach poprzednich, stanowiące przychody bilansowe w roku bieżącym	1 166,20
n) naliczony podatek VAT przy zakupie towarów i usług wykorzystanych na cele reprezentacji	3 299,27
o) rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	1 524 905,54
p) przekazane darowizny - odliczane od dochodu na podst. art.16 ust.1	31 650,00
PODSTAWA OPODATKOWANIA	19 734 359
ZYSK BRUTTO	10 757 795,74
PODATEK NALEŻNY	3 749 528,21
ZOBOWIĄZANIE PODATKOWE BANKU	-3 749 528,00
PODATEK ZAPŁACONY OD UDZIAŁÓW W ZYSKACH OSÓB PRAWNYCH	-13 945,00
ROZWIĄZANIE REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	6 727 552,00
ROZWIĄZANIE AKTYWU Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	-11 494 080,00
REZERWA NA ODROZCZONY PODATEK DOCHODOWY	-6 192 840,00
AKTYWA NA ODROZCZONY PODATEK DOCHODOWY	10 209 052,00
RÓŻNICA WYNIKAJĄCA Z POŁĄCZENIA BANKÓW ZA OKRES 01.01-12.04.2017R.	-157 790,56
ZYSK NETTO ZA BIEŻĄCY ROK	6 086 216,18

43. Zagregowane dane.

43.1) Zestawienie dotyczące korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń przez pracowników, członków zarządów i organów nadzorczych ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty.

Powiązania z Bankiem	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	w PLN
				Razem
Rada Nadzorcza	6	31 788,44	30 320,61	62 109,05
Zarząd	4	2 058,29	62 941,71	65 000,00
Pracownicy	308	6 657 625,23	1 219 613,85	7 877 239,08

Bank nie udzielił gwarancji, poręczeń pracownikom, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej KBS.

Kredyty udzielone członkom Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracownikom były udzielone na warunkach zgodnych z obowiązującymi w Banku regulacjami, w tym w zakresie oprocentowania jak również terminów spłaty.

43.2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacanych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku.

Wynagrodzenia wypłacone obciążają wyłącznie koszty banku, w okresie od 01.01.2017r. do 31.12.2017r. wynoszą 4 278 827,90 PLN

43.3) Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty.

Przeciętne zatrudnienie w roku 2017 w przeliczeniu na etaty wyniosło 662 etatów.

43.4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Bank w 2017r. nie poniósł kosztów utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

43.5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2017r. Bank nie poniósł kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami.

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w PLN)	Sektor niefinansowy (w PLN)
1	2	3	4
1.	a) Należności	2 939 241,20	1 650 617,87
	b) Zobowiązania	0,00	781 073,05
2.	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a) Główne pozycje kosztów	223 700,90	8 269,62
	odsetki	87,21	8 269,62
	provizje	223 613,69	0,00
	rezerwy	0,00	0,00
	b) Główne pozycje przychodów	578 058,47	152 199,66
	Odsetki	578 058,47	133 511,21
	provizje	0,00	18 688,45
	rezerwy	0,00	0,00
3.	Udzielone zobowiązanie finansowe	0,00	602 207,96

Zasady polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie są stosowane jak do podmiotów niepowiązanych.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

Nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka.

46.1) Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem w odniesieniu do ryzyka rynkowego:

Informacja nie obejmuje danych połączonych banków tj.: Banku Spółdzielczego w Prasce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach z uwagi na brak istotności.

1) Ryzyko rynkowe, w tym

a) ryzyko walutowe

Celem Krakowskiego Banku Spółdzielczego w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym Banku było zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka walutowego Bank wykonując bieżące czynności związane z pozycją walutową i ryzykiem walutowym dążył do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej. Działalność dewizowa kształtowała się w granicach przyjętego systemu wartości granicznych. Bank dążył do

zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałego zwiększania obrotu dewizowego i przychodów z tytułu wymiany walutowej, przy jednoczesnym prowadzeniu konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, nie powodującej przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka.

Funkcjonujący w Krakowskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem walutowym zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem walutowym zintegrowanego z procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz monitorowanie efektywności jego działania, w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem walutowym (ryzykiem istotnym). Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem walutowym w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym Banku. Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym, na podstawie pisemnych polityk i instrukcji, odpowiada za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka walutowego, dokonuje jego pomiaru, a także opracowuje oraz monitoruje wartości graniczne dla ryzyka walutowego, jak również przeprowadza testy warunków skrajnych. Do pomiaru i monitorowania ryzyka wykorzystane są miary pozycyjne oraz miary zagrożenia, wyniki testów warunków skrajnych, analizy struktury bilansu oraz przestrzegania wartości granicznych. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko walutowe oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz wartości granicznych dla ekspozycji na ryzyko walutowe. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka walutowego oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także wartości granicznych. Zarządzanie ryzykiem walutowym objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, ocenę w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w obszarze ryzyka walutowego oraz ocenę Biura Audytu Wewnętrznego i Kontroli.

b) ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej była minimalizacja negatywnych zmian wyniku odsetkowego Banku, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Celem Banku było także identyfikowanie podstawowych zagrożeń wynikających z nierównomiernych reakcji pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. W konsekwencji Bank dążył do kształtowania struktury aktywów, pasywów oraz ich oprocentowania w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego wyznaczonego w Planie finansowym Banku.

Funkcjonujący w Krakowskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem stopy procentowej zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej zintegrowanego z procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz monitorowanie efektywności jego działania, w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem walutowym. Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym. Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym na podstawie pisemnych polityk i instrukcji, odpowiada za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka stopy procentowej, dokonuje jego pomiaru, a także opracowuje oraz monitoruje limity oraz wartości graniczne dla ryzyka stopy procentowej, jak również przeprowadza testy warunków skrajnych. Do pomiaru ryzyka stosuje się metodę luki stopy procentowej, analizy struktury pozycji

wrażliwych na zmiany stóp procentowych, wyniki testów warunków skrajnych, symulacje zmiany wielkości wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych oraz analizy kształtowania się przyjętych limitów ostrożnościowych i wartości granicznych dla poszczególnych kategorii ryzyka (ryzyko terminów przeszacowania, bazowe, krzywej dochodowości oraz opcji klienta). Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyka stopy procentowej oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz wartości granicznych dla testów warunków skrajnych. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka stopy procentowej oraz zasad zarządzania rym ryzykiem, w tym także limitów i wartości granicznych. Zarządzanie ryzykiem objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, ocenę w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w obszarze ryzyka stopy procentowej oraz ocenę Biura Audytu Wewnętrznego i Kontroli.

c) ryzyko cenowe – nie występuje

2) Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością pozwalającą zrealizować planowany wynik finansowy Banku oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

- 1) Racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym, także w perspektywie długoterminowej.
- 2) Maksymalny poziom wskaźnika Dtl, dla detalicznych ekspozycji kredytowych, wynosi 65%.
- 3) Maksymalny poziom wskaźnika Dtl, dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie osób fizycznych, wynosi 65%.
- 4) Maksymalna dopuszczalna wartość LtV jest zgodna z treścią Rekomendacji S (zakres przedmiotowy stosowania wskaźników LtV, jako elementów akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego, nie obejmuje ekspozycji które nie są uznawane przez Rekomendację za zabezpieczone hipotecznie).

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest ciągle zwiększanie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku. Cel ten był realizowany w 2017 roku m.in. poprzez:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity koncentracji zgodne z apetytem na ryzyko oraz poprzez wdrożenie postanowień Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego,
- 2) preferowanie produktów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- 3) prawidłową ocenę poziomu ryzyka w procesach wprowadzania nowych produktów,
- 4) analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- 5) wzmacnianie centralnego nadzoru i monitoringu ekspozycji kredytowych,
- 6) stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
- 7) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych Biura Informacji Kredytowej, AMRON oraz innych dostępnych systemów,

- 8) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych,
- 9) analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń,
- 10) prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu,
- 11) prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności restrukturyzacyjnej i windykacyjnej.

Funkcjonujący w Krakowskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem, sprawuje nadzór nad efektywnością tego procesu w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast bezpośredni nadzór nad zarządzaniem tym ryzykiem sprawuje Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka. Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

Biuro Zarządzania Ryzykiem Kredytowym i Kapitałowym, na podstawie pisemnych polityk i instrukcji, przeprowadza identyfikację, pomiar, monitorowanie, limitowanie, raportowanie ryzyka, jak również przeprowadza testy warunków skrajnych oraz ocenę adekwatności kapitałowej dla ryzyka kredytowego. Do pomiaru ryzyka stosuje się zróżnicowane metody obejmujące analizy struktury i jakości portfela kredytowego, analizy koncentracji kredytów oraz testy warunków skrajnych. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia Banku na ryzyko kredytowe oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów. Zarządzanie ryzykiem objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

Biuro Audytu Wewnętrznego i Kontroli w sposób niezależny i obiektywny bada i ocenia adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w odniesieniu do działalności Banku w zakresie ryzyka kredytowego, jednocześnie zapewniając niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych. Funkcja kontroli w obszarze ryzyka kredytowego sprawowana jest za pomocą mechanizmów kontrolnych poprzez ustanowione wewnętrzne zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania tego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, ze szczególnym uwzględnieniem: zgodności systemu zarządzania ryzykiem kredytowym z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi, przestrzegania wewnętrznych regulacji z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym.

3) Ryzyko płynności

Głównym celem zarządzania płynnością w Krakowskim Banku Spółdzielczym w badanym okresie było zapewnienie całkowitej zdolności Banku do zachowania płynności płatniczej, utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych oraz dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania. Poprzez zachowanie odpowiedniej struktury bilansu oraz właściwego poziomu zobowiązań pozabilansowych Bank zapewniał niezbędny poziom środków finansowych potrzebnych do wywiązywania się z bieżących oraz przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań ze szczególnym uwzględnieniem charakteru

prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego.

Podstawowym założeniem polityki Krakowskiego Banku Spółdzielczego w zakresie płynności było utrzymywanie odpowiedniego poziomu nadwyżki płynności poprzez wzrost portfela płynnych papierów wartościowych oraz stabilnych źródeł finansowania (w szczególności stabilnej bazy depozytowej). W ramach zarządzania ryzykiem płynności w badanym okresie Bank zarządzał również ryzykiem finansowania, które uwzględniało ryzyko utraty posiadanych środków finansowania oraz brak możliwości odnowienia wymagalnych źródeł finansowania lub utratę dostępu do nowych źródeł finansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku uwzględnia wszystkie jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne Centrali Banku. Bank realizując w pełni przyjęte cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania działał w ramach wyznaczonych przez nadzorcze miary płynności określone w Uchwale 386/2008 KNF oraz normy płynnościowe określone w Pakiecie CRD IV/CRR (wskaźnik LCR oraz NSFR). Płynność płatniczą Banku kształtowały stabilne źródła finansowania tj. środki pozyskiwane od sektora niefinansowego głównie od gospodarstw domowych i podmiotów gospodarczych oraz alokowane nadwyżki finansowe po stronie aktywnej. Decyzje podejmowane przez Bank wypływały z zasady utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych, lokowania nadwyżek środków finansowych głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty NBP oraz lokaty terminowe w innych bankach. Przy decyzjach w zakresie lokowania nadwyżek środków finansowych brano pod uwagę wskazania Rozporządzenia CRR dotyczące struktury aktywów płynnych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem.

Zarząd Banku odpowiedzialny jest za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie procesu zarządzania płynnością i finansowaniem, w oparciu o informacje zarządcze, natomiast bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania sprawuje Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka. Do kompetencji Rady Nadzorczej Banku należy zatwierdzanie akceptowalnego poziomu podejmowanego przez Bank ryzyka oraz sprawowanie nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem oraz planem finansowym Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Krakowskim Banku Spółdzielczym odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, których szczegółowo określają metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania i raportowania ryzyka płynności i finansowania, oraz zasady postępowania na wypadek wystąpienia sytuacji zagrożenia utratą płynności (plan awaryjny płynności). W niniejszych regulacjach określony został także zakres kompetencji poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Bank dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Krakowski Bank Spółdzielczy co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu oraz weryfikacji zasad i procedur, w tym także wartości limitów wewnętrznych w zakresie ryzyka płynności i finansowania

4) Ryzyko operacyjne

Celem nadrzędnym zarządzania ryzykiem operacyjnym było dostosowanie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym proporcjonalnie do specyfiki działania Banku i do określonego profilu ryzyka, a także utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym było udoskonalanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w celu właściwej identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania, raportowania, kontrolowania, i przeciwdziałania stosując dobre praktyki zawarte w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacji M, Rekomendacji D, Rekomendacji dotyczącej transakcji płatniczych wykonywanych w internecie przez banki, krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego i spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe) oraz:

- 1) minimalizowanie wrażliwości Banku na ryzyko operacyjne (podatność na zagrożenia zewnętrzne i wewnętrzne) oraz ograniczanie poziomu ryzyka mierzonego narażeniem Banku na straty z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) właściwa identyfikacja ryzyka operacyjnego:
 - przy podejmowaniu przez Bank działalności w nowych obszarach (rynkach, produktach, usługach), analizę ryzyka procesów,
 - powierzaniu czynności na zewnątrz,
 - w podmiotach zależnych i powiązanych,
 - użytkowanych systemów informatycznych, a także zarządzanie bezpieczeństwem informacji,
 - struktury organizacyjnej Banku i jej zmian, ocenę podziału kompetencji, który ma zapobiegać przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktów interesów,
- 3) ochrona przed wewnętrznymi i zewnętrznymi zagrożeniami, które mogą być źródłem strat, takimi jak działania przestępcze i nieumyślne błędy pracowników lub osób zewnętrznych, wadliwie zaprojektowane produkty i procesy wewnętrzne, awarie systemów teleinformatycznych, fizyczne zniszczenia zasobów, w celu zapewnienia bardziej niezawodnej infrastruktury a tym samym lepszej obsługi klientów i wzmocnienia pozycji rynkowej.

W celu zarządzania ciągłością działania Bank posiada oddzielnie procedury: Plan Utrzymania Ciągłości Działania KBS, plany awaryjne i dąży do ich jak najlepszego dostosowania do zmieniających się warunków funkcjonowania Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Krakowskim Banku Spółdzielczym realizowany jest w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym na poziomie zadań wszystkich pracowników jednostek i komórek organizacyjnych Banku obejmuje rozpoznawanie, zapobieganie powstawaniu ryzyka w trakcie realizacji codziennych czynności, a także uczestnictwo w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego. Kierownicy komórek i jednostek organizacyjnych Banku w codziennej pracy uczestniczą w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym poprzez między innymi sprawowanie odpowiednio nadzoru kierowniczego i kontroli wewnętrznej.

Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym odpowiada za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku operacyjnym powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

Pełni rolę wyodrębnionej komórki zajmującej się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, koordynuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku (w tym proces oceny zdarzeń

operacyjnych oraz samooceny procesów przez właścicieli procesów). Analizuje gromadzone przez pracowników Banku informacje o zdarzeniach ryzyka operacyjnego oraz tworzy bazy danych. Dokonuje wspólnie z wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku rekoncepcji bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego. Analizuje przypadki wystąpienia zdarzeń ryzyka operacyjnego i strat z nimi związanych w podmiotach zależnych i powiązanych oraz bada ich wpływ na ryzyko operacyjne w Banku (na podstawie informacji przekazanych przez Zarządy tych podmiotów). Monitoruje i analizuje ryzyko operacyjne wynikające z powierzania czynności podmiotom zewnętrznym oraz ocenia ryzyko przy wdrażaniu nowych produktów bankowych lub usług. Opracowuje, aktualizuje i weryfikuje zasady pomiaru i kontroli oraz regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, przedkłada propozycje limitów ostrożnościowych. Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym prowadzi analizy profilu ryzyka, monitoruje przyjęty apetyt na ryzyko, limity, poziom wskaźników KRI w wyznaczonych obszarach ryzyka oraz sygnalizuje Zarządowi Banku przypadki przekroczeń, a także wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia.

Opracowuje raporty dla potrzeb Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania, system limitów wewnętrznych i informacji zarządczej.

Biuro Audytu Wewnętrznego i Kontroli w sposób niezależny i obiektywny bada i ocenia adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w odniesieniu do działalności Banku w zakresie ryzyka operacyjnego, przeprowadza ocenę poprawności procesu zarządzania tym ryzykiem oraz dokonuje oceny skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w KBS.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, oraz monitorowanie procesu zarządzania ryzykiem na podstawie okresowych informacji zarządczych.

Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Wiceprezes Zarządu Banku Pionu Ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym Banku, zatwierdza Politykę Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko operacyjne oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1) Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

Według stanu na 31.12.2017 r. w Banku aktywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 89,67% i wynosiły 2 606 850 tys. zł, z czego 75,47% stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBOR, 1,12% oparte o stawkę bazową

Decyzja Zarządu, 3,77% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 20,11% z grupy bazowej Inne¹.

Na ostatni dzień grudnia 2017 r. w Banku pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych stanowiły 91,43% sumy bilansowej i wyniosły 2 658 301 tys. zł, z czego 91,42% to pasywa oprocentowane w oparciu o stawki bazowe ustalane Decyzją Zarządu, 8,35% oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID oraz 0,20% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP.

Szczegółowe zestawienie aktywów oraz zobowiązań wg terminów przeszacowania wg stanu na 31.12.2017 r. (w tys. zł):

	OGÓLEM do 1 roku	a'vista	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej roku
Aktywa	2 471 414	1 461 265	473 404	402 313	20 936	83 034	30 461	135 436
Pasywa	2 653 318	128 521	102 950	1 508 789	523 647	364 046	25 365	4 983
Luka przeszacowania	-181 904	1 332 744	370 454	-1 106 475	-502 711	-281 012	5 096	130 453
Luka skumulowana		1 332 744	1 703 198	596 723	94 012	-187 000	-181 904	-51 451

Dla potrzeb sporządzenia luki terminów przeszacowania przyjmuje się, że:

- termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie stałej jest równy terminowi ich zapadalności/wymagalności,
- termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie zmiennej jest równy:
 - terminowi zmiany oprocentowania, w przypadku gdy jest ono oparte o stopy rynku międzybankowego,
 - „powyżej 1 dnia do 7 dni” kalendarzowych dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp podstawowych NBP,
- termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie zarządzanej przez Bank wynosi 15 dni kalendarzowych.
- horyzont czasowy analiz nie przekracza 12 miesięcy kalendarzowych,
- założenia dotyczące zmian stóp procentowych pozycji aktywów i pasywów wrażliwych:
 - w symulacjach wpływu spadku stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku ich oprocentowanie nie może obniżyć się poniżej zera;
 - w symulacjach wpływu wzrostu stóp procentowych dla kredytów i pożyczek na wynik odsetkowy Banku ich oprocentowanie nie może przekroczyć czterokrotności wysokości stopy kredytu lombardowego NBP,
- z analizy wyłączone są należności z tytułu kredytów o przeterminowaniu powyżej 90 dni,
- w pomiarze ryzyka stopy procentowej uwzględniane są mnożniki efektywne korygujące wielkość stawek bazowych występujących we wzorach oprocentowania.

¹ rynkowa stopa procentowa taka jak Polonia, Eonia, USD Libor, GBP Libor, które ze względu na niski udział w bilansie prezentowane są w jednej grupie stawek bazowych

2) obciążenie ryzykiem kredytowym aktywów finansowych

Obciążenie ryzykiem kredytowym aktywów finansowych z wykorzystaniem metody standardowej liczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (klasy i wagi ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 r.) na dzień 31 grudnia 2017, przedstawia się następująco:

Zestawienie aktywów wg wag ryzyka w podziale na klasy, stan na 31.12.2017r. (dane w zł):

klasa ryzyka	waga ryzyka	wartość
Rządy i Banki Centralne	0%	1 071 379 382
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	158 530 057
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	24 148
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	2 135 536
Należności wobec instytucji (banki)	20%	118 987 425
Należności wobec instytucji (banki)	50%	5 524 669
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0%	2 402 536
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	202 874 968
Ekspozycje detaliczne	0%	24 000
Ekspozycje detaliczne	75%	228 160 602
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	35%	41 601 698
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	100%	929 405 363
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	29 439 850
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	150%	50 331 691
Ekspozycje pozostałe	0%	42 239 330
Ekspozycje pozostałe	100%	59 865 868
Ekspozycje pozostałe	250%	11 576 237
Ekspozycje związane z instytucjami zbiorowego inwestowania	100%	1 256 078
Ekspozycje związane z instytucjami zbiorowego inwestowania	150%	1 030 182
Ekspozycje kapitałowe	100%	13 341 029
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	150%	88 500
suma		2 970 219 149

3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego

- 1) Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2017 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 41 601 698,00 zł do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego.
- 2) Wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (kaucja w pln oraz poręczenie BGK *de minimis*), pozwoliła na dzień 31 grudnia 2017 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 2 906 704,06 zł do klas ryzyka o wadze 0%.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości i pozostałe aktywa finansowe.

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	82 798 283,62	955 211,12	1 406 874 016,01	0,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	17 608 783,81	843 889,02	59 310 000,21	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	23 375 611,64	527 104,47	18 267 604,57	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	21 173 566,85	4 963 736,51	1 313 780,52	0,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	36 182 984,45	8 543 004,66	35,59	0,00
Przeterminowane > 1 roku	74 005 956,14	39 475 246,32	15,07	0,00

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

Nie wystąpiły.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej

Nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku

Nie dotyczy.

52.1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego.

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2016r.	Wskaźnik struktury	Stan na 31.12.2017r.	Wskaźnik struktury
1.	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	157 573 860,64	65	158 884 718,39	61
2.	Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	83 709 839,42	35	102 389 453,71	39
	Razem	241 283 700,06	100	261 274 172,10	100

52.2) Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową.

Do przepływów środków pieniężnych z działalności operacyjnej Bank zalicza w szczególności wpływy i wydatki związane z wykonywaniem usług finansowych czyli podstawowych czynności bankowych.

Do przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej Bank zalicza głównie wydatki i wpływy poniesione na zakup/sprzedaż inwestycyjnych aktywów finansowych, wydatki i wpływy poniesione na zakup (budowę) lub uzyskane ze sprzedaży przez jednostkę, aktywów trwałych oraz inwestycji krótkoterminowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów

środków pieniężnych), a także pieniężne korzyści i koszty prowadzenia tej działalności. Działalność inwestycyjna obejmuje zatem nie tylko wpływy i wydatki dotyczące kategorii klasyfikowanych w bilansie do długo- lub krótkoterminowych inwestycji (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych), ale również te, które dotyczą środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Do przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej zalicza się wpływy i wydatki związane zarówno z pozyskaniem, jak i spłatą własnych i obcych źródeł finansowania (min. kredyty i pożyczki), w tym wpływy i wydatki powodujące zwiększenie lub zmniejszenie kapitału (funduszu) własnego, a także stanu udziałów.

52.3) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności.

Nie wystąpiły.

52.4) Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.

Różnice pomiędzy zmianą stanu pozycji w bilansie a zmianą stanu tych samych pozycji w rachunku przepływów środków pieniężnych występują w pozycjach:

- „zmiana stanu rezerw” dotyczy aktualizacji wartości rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny,
- „zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych” dotyczy aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny,
- „zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)” dotyczy aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny,
- „zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań” dotyczy wypłaconych z kont rozrachunkowych wypowiedzianych udziałów oraz dywidendy,
- „zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego” dotyczy spłat długoterminowych pożyczek i kredytów na rzecz banków i innych niż banki instytucji finansowych,
- „zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych” dotyczy naliczonych odsetek od dłużnych papierów wartościowych i kosztów emisji rozliczanych wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.
- „zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych” dotyczy aktualizacji wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem z aktualizacji wyceny,

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką.

Nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

Krakowski Bank Spółdzielczy posiada 100% udziałów w spółce „KBS Inwestycje” Sp. z o.o. na kwotę 1 000 000,00 PLN.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego.
Nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym.
Nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.
Nie dotyczy.

Kraków, dnia 24 kwietnia 2018r.

Główny Księgowy

Teresa Drzyzga

**KRAKOWSKI BANK
SPÓLDZIELCZY**

Wiceprezesa Zarządu

Kazimierz Góra

Wiceprezesa Zarządu

Andrzej Drzybek

Prezesa Zarządu

Zbigniew Bodzioch

**BIEGŁY REWIDENT
Nr 5969**

mgr Gerard Ceglarek

Wiceprezesa Zarządu

Józef Nasiadka

Wiceprezesa Zarządu

Tomasz Tereja