

## INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2016

### 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 2016r. 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). W roku 2016 KBS dokonał przeglądu sprawozdania finansowego na dzień 30 września 2016r. i na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13 grudnia 2016 znak: DBS/DBS\_W5/7105/1/10/2016/UL zysk netto za 9 miesięcy został zaliczony do kapitału podstawowego Tier I w kwocie 3 859 757,14 PLN. Dodatkowo w miesiącu grudniu 2016r. Bank zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny zgodnie z art. 105 ust. 14, uwzględnił w rachunku funduszy własnych zasady ostrożnej wyceny dokonując pomniejszenia funduszy o kwotę 49 067 PLN.

W związku z zarejestrowaniem znowelizowanego statutu Banku przez KRS, Krakowski Bank Spółdzielczy zaliczył udziały członkowskie wyemitowane do dnia 28 czerwca 2013r. (art. 26 ust. 3 rozporządzenia (UE) 575/2013) do instrumentów kapitałowych Banku w kwocie 2 019 013 PLN tym samym zaprzestał amortyzacji funduszu udziałowego na dzień 31 grudnia 2016r.

W wyniku połączenia na dzień 31 grudnia 2016r. bilansów Krakowskiego Banku Spółdzielczego (bank przejmujący) z Bankiem Spółdzielczym w Mierzęcicach (bank przejmowany) i Bankiem Spółdzielczym w Praszcze (bank przejmowany) w rachunku funduszy własnych KBS została uwzględniona strata w kwocie 2 339 802 PLN.

Na dzień 31 grudnia 2016r. Krakowski Bank Spółdzielczy spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, które prezentujemy w poniższej tabeli:

<i>w PLN</i>	
Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2016r.
<b>Fundusze własne, w tym:</b>	250 011 853
Kapitał Tier I, w tym:	186 458 004
Kapitał podstawowy Tier I	180 584 782

Kapitał dodatkowy Tier I	5 873 222
Kapitał Tier II	63 553 849
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:</b>	1 744 365 054
z tytułu ryzyka kredytowego	1 562 008 241
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	182 356 813
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	14,33%
Współczynnik kapitału Tier I	10,69%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	10,35%
Kapitał wewnętrzny	140 370 732

## 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 31.12.2016r. wartość walut wymiennalnych wyrażona w PLN oraz walutowa struktura pozostałych aktywów i pasywów przedstawiała się następująco:

### a) struktura aktywów

l.p.	treść	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	RAZEM	Struktura
1.	Kasa	1 368 724,93	2 483 810,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 852 535,49	4,88
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	9 570 146,01	54 880 611,26	161,66	6 286,94	2,22	2 159,64	79,07	64 459 446,80	81,58
	- Należności od innych instyt. finans. bieżące	7 479 877,68	54 880 611,26	161,66	6 286,94	2,22	2 159,64	79,07	62 369 178,47	78,94
	- Należności od innych instyt. finans. terminowe	2 090 268,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 090 268,33	2,64
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	6 121 077,46	4 503 227,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 624 305,33	13,45
6.	Inne aktywa	61 866,18	14 956,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	76 822,44	0,09
7.	Udział aktywów w sumie bilansowej	x	x	x	x	x	x	x	x	2,87
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>17 121 814,58</b>	<b>61 882 605,95</b>	<b>161,66</b>	<b>6 286,94</b>	<b>2,22</b>	<b>4,73</b>	<b>79,07</b>	<b>79 013 110,06</b>	<b>100,00</b>

### b) struktura pasywów

l.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	17 095 294,43	61 585 645,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78 680 939,61	99,78
	-Zobowiązania wobec klientów	17 095 294,43	61 512 462,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78 607 757,27	99,69
	^Zobowiązania wobec klientów bieżące	4 617 889,83	40 050 721,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 668 611,77	56,65
	^Zobowiązania wobec klientów terminowe	12 477 404,60	21 461 740,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 939 145,50	43,04

-Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00	73 182,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	73 182,34	0,09
4. Inne pasywa	0,00	174 363,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	174 363,78	0,22
5. Udział pasywów w sumie bilansowej	x	x	x	x	x	x	x	x	2,87
<b>PASYWA RAZEM</b>	17 095 294,43	61 760 008,96	0,00	0,00	0,00			78 855 303,39	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

l.p.	treść	Kwota	Struktura
<b>1</b>	<b>Bank Centralny</b>	68 534,04	0,00
<b>2</b>	<b>Instytucje finansowe</b>	<b>36 534 865,24</b>	<b>1,47</b>
	-bieżące	9 169,35	0,00
	-terminowe	36 525 695,89	1,47
<b>3</b>	<b>Osoby prywatne</b>	<b>1 613 772 728,75</b>	<b>65,02</b>
	-bieżące	517 272 723,46	20,84
	-terminowe	1 096 500 005,29	44,18
<b>4</b>	<b>Podmioty nie finansowe</b>	<b>679 950 430,36</b>	<b>27,40</b>
	-bieżące	430 885 115,34	17,36
	-terminowe	249 065 315,02	10,03
<b>5</b>	<b>Budżet</b>	<b>151 481 353,08</b>	<b>6,11</b>
	-bieżące	133 553 543,27	5,38
	-terminowe	17 927 809,81	0,72
	<b>RAZEM</b>	<b>2 481 807 911,47</b>	<b>100,00</b>

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 31.12.2016r.

l.p.	treść	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Netto:
1.	Bank Centralny	157 476 444,18	0,00	0,00	97 416,46	157 573 860,64
2.	Instytucje finansowe	102 750 118,41	0,00	0,00	92 473,83	102 842 592,24
3.	Podmioty niefinansowe	1 534 117 586,45	18 383 128,92	30 757 527,92	28 084 940,76	1 513 061 870,37
4.	Budżet	161 877 897,67	81 010,47	0,00	202 477,87	161 999 365,07
5.	<b>RAZEM</b>	<b>1 956 222 046,71</b>	<b>18 464 139,39</b>	<b>30 757 527,92</b>	<b>28 477 308,92</b>	<b>1 935 477 688,32</b>

Wolne środki lokowane są w instytucjach finansowych, wg stanu na 31.12.2016r. w:

1. BGK	11 113 793,55	PLN,
2. PKO BP	2 090 268,33	PLN,
3. BZWBK S.A.	400 669,04	PLN,
4. BPS SA	5 528 021,90	PLN,
<b>RAZEM:</b>	<b>19 132 752,82</b>	<b>PLN</b>

#### 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 4 766 461,31 zł.

#### Poziom koncentracji branżowej portfela kredytowego:

- 1) branże z największym udziałem w obliżu kredytowym wraz z pozabilansem to: działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (15,7%), budownictwo (14,1%), przetwórstwo przemysłowe (12,8%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (13,0%), administracja publiczna i obrona narodowa (9,1 %); wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych w obliżu dla danego działu) dla dominujących branż kształtuje się następująco: działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (16,5%), budownictwo (7,6%), przetwórstwo przemysłowe (16,2%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (18,1%), administracja publiczna i obrona narodowa (0,0%);
- 2) najgorszy wskaźnik jakości w branżach z największym (pow. 10%) udziałem w obliżu i pozabilansie ma branża handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (18,1%);
- 3) pomiar ryzyka portfela kredytowego w podziale wg branż, wskazuje, że ryzyko uwzględniające to kryterium jest zdywersyfikowane.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2016 r. (wg klasyfikacji PKD 2007i wartości bilansowej);

sektor gospodarki	zobowiązania pozabilansowe	obligo kredytowe	całkowite zaangażowanie	Jakość*	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
***** Brak PKD *****	63 619,64	253 548,77	317 168,41	100,00%	0,02%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA, OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	1 350 000,00	161 967 675,00	163 317 675,00	0,00%	9,07%
BUDOWNICTWO	30 869 009,00	223 184 802,00	254 053 811,00	7,63%	14,11%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	2 427 392,00	21 845 416,00	24 272 808,00	0,02%	1,35%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	285 686,91	29 987 990,09	30 273 677,00	27,20%	1,68%

DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	492 830,16	12 029 739,50	12 522 569,66	20,46%	0,70%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	537 380,00	11 307 313,00	11 844 693,00	0,00%	0,66%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	487 030,00	17 607 421,00	18 094 451,00	0,01%	1,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	22 955 736,00	258 977 577,00	281 933 313,00	16,51%	15,66%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 019 416,00	98 430 415,20	99 449 831,20	13,29%	5,52%
EDUKACJA	8 249,00	1 998 056,00	2 006 305,00	0,81%	0,11%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	19 255 291,15	214 285 071,85	233 540 363,00	18,05%	12,97%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	63 772,00	122 460,00	186 232,00	0,18%	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	909 608,00	38 488 896,00	39 398 504,00	40,98%	2,19%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 754 701,34	10 546 143,19	13 300 844,53	46,17%	0,74%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	24 959 127,23	206 164 478,77	231 123 606,00	16,21%	12,83%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I TRYBACTWO	4 318 927,74	52 752 553,41	57 071 481,15	22,72%	3,17%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 424 898,00	11 863 253,00	13 288 151,00	7,34%	0,74%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	1 197,00	10 092 471,00	10 093 668,00	0,00%	0,56%
PRODUKCJA ARTSPOŻYWCZYCH I WYROBÓW TYTOŃ, PRODUKCJA GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANA, OSOBY FIZYCZNE	0	0	0		0,00%
NIEZIDENTYFIKOWANE	11 598 225,22	293 155 954,66	304 754 179,88		16,92%
suma	125 782 096,39	1 675 061 235,44	1 800 843 331,83	13,67%	100,00%

\* z uwagi na brak istotności przyjęto jakość portfela kredytowego KBS

### Poziom koncentracji geograficznej portfela kredytowego:

- 1) Bank jest zaangażowany na poziomie 77,66% w województwie małopolskim i wynika to ze specyfiki jego działania oraz uwarunkowań historycznych,
- 2) poza województwem małopolskim, największe zaangażowanie występuje w województwie śląskim (12,24%).

Koncentracja geograficzna na dzień 31.12.2016 r. (wg. wartości bilansowej):

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość*	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
niezidentyfikowane	0,00	23 902,79	23 902,79	100,00%	0,00%
woj. Dolnośląskie	5 000,00	24 307 588,35	24 312 588,35	3,92%	1,35%
woj. Kujawsko-Pomorskie	0,00	7 592 022,55	7 592 022,55	97,34%	0,42%
woj. Lubelskie	46 231,08	1 460 790,71	1 507 021,79	0,43%	0,08%
woj. Lubuskie	5 497,25	472 898,26	478 395,51	0,00%	0,03%
woj. Mazowieckie	1 747 731,87	14 852 042,04	16 599 773,91	0,69%	0,92%
woj. Małopolskie	112 092 823,55	1 286 378 300,73	1 398 471 124,28	10,52%	77,66%
woj. Opolskie	79 581,64	35 975 904,34	36 055 485,98	0,03%	2,00%
woj. Podkarpackie	4 520 408,98	31 368 574,28	35 888 983,26	19,66%	1,99%
woj. Podlaskie	0,00	2 066,55	2 066,55	100,00%	0,00%
woj. Pomorskie	0,00	859 834,80	859 834,80	2,18%	0,05%
woj. Warmińsko-Mazurskie	0,00	173 303,63	173 303,63	3,11%	0,01%
woj. Wielkopolskie	1 065,19	6 660 766,05	6 661 831,24	4,99%	0,37%
woj. Zachodniopomorskie	2 000,00	141 347,41	143 347,41	0,22%	0,01%
woj. Łódzkie	517 790,63	20 259 533,14	20 777 323,77	11,20%	1,15%
woj. Śląskie	5 330 284,67	215 051 464,23	220 381 748,90	23,95%	12,24%
woj. Świętokrzyskie	1 433 681,53	29 480 895,58	30 914 577,11	5,36%	1,72%
<b>SUMA</b>	<b>125 782 096,39</b>	<b>1 675 061 235,44</b>	<b>1 800 843 331,83</b>	<b>12,23%</b>	<b>100,00%</b>

\* z uwagi na brak istotności przyjęto jakość portfela kredytowego KBS

## 5. Inne informacje.

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

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

**OGÓLEM 1 777 903 827,68 PLN** należności normalne pod obserwacją i zagrożone od instytucji finansowych, niefinansowych i sektora budżetowego

z tego:

1. **102 842 592,24 PLN** należności od instytucji finansowych w całości regularne :
  - 19 132 752,82 PLN lokaty
  - 83 709 839,42 PLN inne należności
2. **1 675 061 235,44 PLN** należności od podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego
  - 1 513 061 870,37 PLN należności od podmiotów niefinansowych :
    - 1 306 657 312,28 PLN regularne
    - 206 404 558,09 PLN nieregularne :
    - 87 632 611,20 PLN poniżej standardu

	50 215 927,15	PLN	wątpliwe
	68 556 019,74	PLN	stracone
-	161 999 365,07	PLN	należności od sektora budżetowego :
	161 999 365,07	PLN	operacje pozostałe

Operacje pozostałe zawierają udzielone kredyty i pożyczki jednostkom budżetu terenowego.

- kategorii należności od sektora niefinansowego na 31.12.2016r.

I.p.	Treść	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Netto
1.	Normalne	1 290 805 252,76	15 442 504,67	22 345,16	1 412 336,89	1 276 752 739,82
2.	Pod obserwacją	30 182 626,97	372 211,51	0,00	94 157,00	29 904 572,46
3.	Ponizej standardu	89 254 701,37	890 337,93	942 865,96	211 113,72	87 632 611,20
4.	Wątpliwe	50 761 554,31	496 860,09	253 191,53	204 424,46	50 215 927,15
5.	Stracone	73 113 451,04	1 181 214,72	29 539 125,27	26 162 908,69	68 556 019,74
6	RAZEM	1 534 117 586,45	18 383 128,92	30 757 527,92	28 084 940,76	1 513 061 870,37

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 102 842 592,24 PLN
- sektora niefinansowego wyniosły 1 513 061 870,37 PLN
- budżetowego wyniosły 161 999 365,07 PLN.

Struktura kredytów i pożyczek oraz innych należności

I.p.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016
1.	Należności od sektora finansowego	102 842 592,24
	1. Lokaty terminowe i inne należności	102 750 118,41
	2. Odsetki od lokat	92 473,83
2.	Należności od sektora niefinansowego	1 513 061 870,37
	1. Kredyty i pożyczki	1 484 976 946,15
	2. Odsetki od kredytów i pożyczek	28 084 924,22
3.	Należności od sektora budżetowego	161 999 365,07

1. Kredyty i pożyczki	161 796 887,20
2. Odsetki od kredytów i pożyczek	202 477,87
3. Operacje nadzwyczajne	0,00

### 5.3d) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności		Wartość bilansowa na dzień
Lp.	Aktywa finansowe	31.12.2016
1.	Papiery wartościowe:	717 799 129,84
	1. Bony pieniężne	250 178 314,42
	2. Obligacje skarbowe	435 141 312,94
	3. Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	26 804 939,60
	4. Hipoteczne listy zastawne	5 059 705,10
	5. Obligacje monetarnych instytucji finansowych	101 560,00
	6. Obligacje instytucji samorządowych	513 297,78

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016
Lp.	Aktywa finansowe	
1	Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp. z o. o	0,00
2	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Peim	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 Żarkach	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	1 226 517,55
11	Obligacje skarbowe na pokrycie FOSG	14 320 765,64
12	Obligacje skarbowe	48 048 600,00
13	Certyfikaty inwestycyjne	1 214 102,52
14	Bony pieniężne	8 368 621,73
15	Obligacje podmiotów niefinansowych przeterminowane	44 971,60

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 496 484 000,00 PLN

l.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+)(-) dyskonto (w cenie nabycia) na dzień 31.12.2016	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2016	Wartość odsetek na dzień 31.12.2016	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016
1.	Obligacje skarbowe WZ0118.	98 208 000,00	-54 214,60	41 384,24	759 147,84		98 954 317,48
2.	Obligacje skarbowe WZ0121.	66 000 000,00	-2 044 200,00	1 185 819,36	510 180,00		65 651 799,36
3.	Obligacje skarbowe WZ0124.	60 000 000,00	-1 097 000,00	260 403,43	463 800,00		59 627 203,43
4.	Obligacje skarbowe WZ0126	123 200 000,00	-6 911 783,40	382 222,06	952 336,00	-254 969,75	117 358 788,00
5.	Obligacje skarbowe DS1017	44 100 000,00	1 848 650,00	-1 375 411,62	425 124,00		44 998 362,38
6.	Obligacje skarbowe DS1019	4 976 000,00	-29 856,00	22 086,27	50 257,60		5 018 487,87
7.	Obligacje skarbowe DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	120 471,87	435 600,00		38 328 071,87
8.	Obligacje skarbowe WZ1122	30 000 000,00	-756 000,00	33 434,76	54 000,00	-177 434,76	29 154 000,00
9.	Obligacje skarbowe DS1023	10 000 000,00	-717 000,00	228 953,95	73 400,00		9 585 353,95
10.	Obligacje skarbowe DS0727	20 000 000,00	-2 030 000,00	22 188,60	217 800,00		18 209 988,60
	<b>Ogółem</b>	<b>496 484 000,00</b>	<b>-14 019 404,00</b>	<b>921 552,92</b>	<b>3 941 645,44</b>	<b>-432 404,51</b>	<b>486 886 373,30</b>

- *obligacje Skarbu Państwa w EUR:*
- o wartości nominalnej 980 000,00 EUR
- Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016r. w przeliczeniu na PLN wynosi 4 503 227,87 PLN.

l.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+)(-) dyskonto (w cenie nabycia) na dzień 31.12.2016	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2016	Wartość odsetek na dzień 31.12.2016	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016
1.	Obligacje skarbowe XS0841073793.	980 000,00	32 700,00	-10 598,75	15 807,40	1 017 908,65
	<b>Ogółem</b>	<b>980 000,00</b>	<b>32 700,00</b>	<b>-10 598,75</b>	<b>15 807,40</b>	<b>1 017 908,65</b>

- *obligacje Skarbu Państwa w USD:*
- o wartości nominalnej 1 500 000,00 USD
- Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016r. w przeliczeniu na PLN wynosi 6 121 077,46 PLN.

l.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+)(-) dyskonto (w cenie nabycia) na dzień 31.12.2016	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2016	Wartość odsetek na dzień 31.12.2016	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016
1.	Obligacje skarbowe US731011AT95.	1 500 000,00	-71 190,00	22 937,87	12 870,00	1 464 617,87
	<b>Ogółem</b>	<b>1 500 000,00</b>	<b>-71 190,00</b>	<b>22 937,87</b>	<b>12 870,00</b>	<b>1 464 617,87</b>

- *obligacje sektora niefinansowego*
- obligacje PKN ORLEN S.A. o wartości nominalnej 10 000 000,00 PLN
- 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 31.12.2016	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2016	Wartość odsetek na dzień 31.12.2016	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016
1.	Obligacje PKN0517	10 000 000,00	0,00	0,00	30 000,00	10 030 000,00
2.	Obligacje samorządowe WAW1019	511 000,00	-3 987,52	10 320,48	6 285,30	513 297,78
	<b>Ogółem</b>	<b>10 511 000,00</b>	<b>-3 987,52</b>	<b>10 320,48</b>	<b>36 285,30</b>	<b>10 543 297,78</b>

- *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 31.12.2016	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2016	Wartość odsetek na dzień 31.12.2016	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016
1.	Listy zastawne HPA19	5 000 000,00	155 500,00	-103 444,90	7 650,00	5 059 705,10
	<b>Ogółem</b>	<b>5 000 000,00</b>	<b>155 500,00</b>	<b>-103 444,90</b>	<b>7 650,00</b>	<b>5 059 705,10</b>

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 258 600 000,00 PLN

I.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Wartość księgowa
1.	Bony pieniężne	258 600 000,00	258 535 405,80	64 594,20	258 546 936,15
	Ogółem	258 600 000,00	258 535 405,80	64 594,20	258 546 936,15

- *obligacje emitowane przez GEO Mieszkanie i Dom sp. z o.o.:*  
- o wartości nominalnej 8 620 000,00 PLN, odsetki na dzień 31.12.2016r. wynoszą 30 859,60 PLN.
- *obligacje emitowane przez Vinsar sp. z o.o.:*  
- o wartości nominalnej 8 000 000,00 PLN, odsetki na dzień 31.12.2016r. wynoszą 124.080,00 PLN.
- *jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym UNION INVESTMENT - UNILOKATA*  
- o wartości 1 226 517,55 PLN
- *certyfikaty inwestycyjne w funduszu inwestycyjnym BPS S.A.*  
- o wartości 1 214 102,52 PLN

8.4) Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością.

Bank posiada obligacje BPS S.A.:

- o wartości nominalnej 100.000,00 PLN, odsetki na dzień 31.12.2016r. wynoszą 1 560,00 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.

- 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 SAMOPOMOC CHŁOPSKA – 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 – doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania.
- 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.
- BS Rozwój Sp. z o.o. - 05-840 Brwinów, ul. Leśna 7A – działalność rachunkowo – księgową, doradztwo podatkowe.

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>jednostki stowarzyszone</i>				
1	Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp.z o.o	0,00	brak danych	brak danych
<i>pozostałe jednostki</i>				
2	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	11 612 528,70	1,704%	1,704%
3	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	24,20%	1/93 głos(1,08%)
4	Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 lokal użytkowy posiadający spółdzielcze własnościowe prawo przy ul. Kobiczyńskiej 93	1 głos
5	„PartNet” Sp z o.o.	728 500,00	9,65%	9,65%
6	Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o. w likwidacji	0,00	brak danych	brak danych
7	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Żarki	38 000,00	11,71%	1 głos
8	BS Program Sp. z o.o.	22 500,00	brak danych	brak danych
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 01.01.2016.-31.12.2016
<i>jednostki stowarzyszone</i>					
1	Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp. z o.o.	brak danych	brak danych	0,00	0,00
<i>pozostałe jednostki</i>					
2	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	697 355 038,55	37 614 569,25	0,00	0,00
3	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	5 469 407,84	329 053,90	0,00	810,00
4	Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	48 124 220,00	774 690,00	0,00	0,00
5	„PartNet” Sp. z o.o.	9 615 041,09	909 577,08	0,00	58 280,00
6	Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o. w likwidacji	brak danych	brak danych	0,00	0,00
7	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Żarki	256 172,13	-67 068,20	0,00	0,00
8	BS Program Sp. z o.o.	brak danych	brak danych	0,00	0,00
9	KBS Inwestycje .	1 000 000,00	-94 764,84	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,

Przekwalifikowano obligacje podmiotów niefinansowych z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży z uwagi, iż są po terminie wykupu, są to obligacje:

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

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

- 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,
- 13.4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz poprzednich okresach sprawozdawczych,
- 13.5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostały ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,
- 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 10 800 000,00 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 31.12.2016r. w/w obligacji wyniosła 5 194 848,15 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 25 200 000,00 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 31.12.2016r. 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 01.01.2016 r. do 31.12.2016 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 01.01.2016	0,00	77 249,58	6 098 060,81	6 175 310,39
II.	Zwiększenia	0,00	3 075,00	297 658,50	300 733,50
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	3 075,00	28 579,05	31 654,05
2.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	269 079,45	269 079,45
III.	Zmniejszenia	0,00	7 380,00	0,00	7 380,00
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	7 380,00	0,00	7 380,00
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 31.12.2016r.(wartość brutto)	0,00	72 944,58	6 395 719,31	6 468 663,89

V.	Stan na 01.01.2016r.	0,00	0,00	296 448,34	296 448,34
VI.	Zwiększenia	0,00	0,00	505 456,20	505 456,20
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	505 456,20	505 456,20
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	340 396,28	340 396,28
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	269 079,45	269 079,45
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	71 316,83	71 316,83
VIII.	Stan na 31.12.2016r.	0,00	0,00	461 508,26	461 508,26
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych					
IX.	Stan na 01.01.2016r.	0,00	74 073,17	5 679 402,03	5 753 475,20
X.	Zwiększenia	0,00	3 422,68	339 003,33	342 426,01
1.	Naliczenia w ciągu roku	0,00	3 422,68	339 003,33	342 426,01
XI.	Zmniejszenia	0,00	7 380,00	0,00	7 380,00
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	7 380,00	0,00	7 380,00
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
XII.	Umorzenie łączne	0,00	70 115,85	6 018 405,36	6 088 521,21
XIII.	Stan na 31.12.2016r. (wartość netto) (IV+VIII-XII)	0,00	2 828,73	838 822,21	841 650,94

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 01.01.2016r. do 30.09.2016 r.

Lp.	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 01.01.2016r.	3 268 831,50	51 451 922,72	59 254,45	14 871 349,55	1 897 141,99	13 472 857,10	85 021 357,31
II.	Zwiększenia	0,00	7 506 733,98	82 008,00	1 334 962,51	303 400,00	682 428,57	9 909 533,06
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	35 786,90	0,00	943 087,11	303 400,00	251 821,26	1 534 095,27
2.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	5 614 955,08	0,00	391 875,40	0,00	430 607,31	6 437 437,79
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	1 855 992,00	82 008,00	0,00	0,00	0,00	1 938 000,00
III.	Zmniejszenia	20 969,00	1 228 378,54	0,00	510 240,71	115 667,48	331 908,83	2 207 164,56
1.	Sprzedaż	20 969,00	1 145 610,76	0,00	49 898,00	82 202,50	0,00	1 298 680,26
2.	Likwidacja	0,00	82 767,78	0,00	460 342,71	33 464,98	331 908,83	908 484,30
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 31.12.2016r.	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
zestawienie środków trwałych w budowie								
V.	Stan na 01.01.2016r.	0,00	3 762 331,57	0,00	107 638,24	0,00	76 032,15	3 946 001,96
VI.	Zwiększenia	0,00	3 364 614,68	0,00	285 676,26	0,00	354 575,16	4 004 866,10
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	3 364 614,68	0,00	285 676,26	0,00	354 575,16	4 004 866,10
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	393 314,50	0,00	430 607,31	7 887 005,06
VII.	Zmniejszenia	0,00	7 063 083,25	0,00	393 314,50	0,00	430 607,31	6 438 876,89
1.	Rozliczenie	0,00	5 614 955,08	0,00	393 314,50	0,00	430 607,31	6 438 876,89
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	1 448 128,17	0,00	0,00	0,00	0,00	1 448 128,17
VIII.	Stan na 31.12.2016r.	0,00	63 863,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63 863,00
umorzenie środków trwałych								



IX.	Stan na 01.01.2016r.	0,00	16 523 672,96	38 750,46	11 253 070,92	1 563 251,83	11 216 301,32	40 595 047,49
X.	Zwiększenia	0,00	1 795 587,20	1 105,31	1 314 262,28	162 052,72	759 604,75	4 032 612,26
1.	Naliczenia w ciągu roku	0,00	1 725 987,44	1 105,31	1 314 262,28	162 052,72	759 604,75	3 963 012,50
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	69 599,76	0,00	0,00	0,00	0,00	69 599,76
XI.	Zmniejszenia	0,00	533 123,06	11 069,00	489 450,30	115 667,48	331 575,20	1 480 885,04
1.	Sprzedaż	0,00	481 126,55	11 069,00	49 898,00	82 202,50	0,00	624 296,05
2.	Likwidacja	0,00	51 996,51	0,00	439 552,30	33 464,98	331 575,20	856 588,99
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XII.	Umorzenie łącznie	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
XIII.	Stan na 31.12.2016r. (wartość netto) (IV+VIII-XII)	3 247 862,50	40 008 004,06	112 475,68	3 618 188,45	475 237,44	2 179 045,97	49 640 814,10

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 31.12.2016r. KBS posiada pozostałe aktywa przyjęte za długi w wartości 404 700,00 PLN.

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.

Aktywa przeznaczone do zbycia - zestawienie zmian według stanu na dzień 31.12.2016 r.

	Nieruchomość	Pozostałe środki trwale	Środki trwale w budowie	Razem
Wartość brutto na 01.01.16	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa celowa na 01.01.16	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na 01.01.16	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia:	0,00	1 913 000,00	0,00	1 913 000,00
Zmniejszenia:	0,00	1 508 300,00	0,00	1 508 300,00
Wartość brutto na 31.12.16	0,00	404 700,00	0,00	404 700,00
Rezerwa celowa na 31.12.16	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na 31.12.16	0,00	0,00	0,00	0,00

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

			RAZEM
1.	Czynne w kwocie :		6 604 423,00
	-	aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 604 423,00
2.	Pozostałe czynne w kwocie :		756 135,45
		koszty do rozliczenia z tytułu :	0,00
	-	ubezpieczeń majątkowych	127 025,38
	-	opłacone prenumeraty	14 599,31
	-	najmu i dzierżawy	7 752,60
	-	gwarancji i serwisów sprzętu i oprogramowania	553 882,06
	-	pozostałe koszty wynikające z umów	52 876,10
3.	Biernie w kwocie :		29 929 299,49
4.	Przychody przyszłych okresów :		3 305 881,02

	- odsetki od kredytów - nadpłacone	38 003,91
	- odsetki od kredytów rozliczane metodą liniową	3 266 442,71
	- przychody z tyt. dotacji środków trwałych	1 312,00
	- pozostałe przychody nie otrzymane	122,40
5.	Przychody zastrzeżone :	26 623 418,47
	- odsetki od kredytów w sytuacji nieregularnej	26 578 446,87
	- odsetki od obligacji zastrzeżone	44 971,60

### 30. Struktura własności kapitału podstawowego.

	KBS	BS PRASZKA	BS MIERZĘCICE	RAZEM
Jednostka udziałowa osób fizycznych	61	200	50	
Jednostka udziałowa osób prawnych	61	2500	50	
Ilość udziałów osób fizycznych	206 330,00	332,00	983,00	
Liczba osób fizycznych wynosi	33 617,00	331,00	842,00	
Ilość udziałów osób prawnych	20 648,00	80,00	101,00	
Liczba osób prawnych wynosi	127,00	1,00	2,00	
Wartość bilansowa udziałów osób fizycznych	12 586 130,00	66 400,00	49 150,00	12 701 680,00
Wartość bilansowa udziałów osób prawnych	1 259 528,00	200 000,00	5 050,00	1 464 578,00
Wartość bilansowa udziałów	13 845 658,00	266 400,00	54 200,00	14 166 258,00

Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego podejmie decyzję o dostosowaniu jednostki udziałowej zgodnie ze Statutem obowiązującym w Krakowskim Banku Spółdzielczym.

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 31.12.2016r. wynoszą 253 366,06 PLN.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych.  
Bank na dzień 31.12.2016r. 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 31.12.2016r.

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 01.01.2016 r.	28 357,40	15 016,38	989 641,51	571 604,71	16 890 364,93	18 494 984,93
2.	Zwiększenia w okresie 01.01.2016–31.12.2016	15 155,52	0,00	1 190 038,61	688 301,92	15 621 442,44	17 514 938,49
a)	utworzenie rezerw celowych	15 155,52	0,00	1 190 038,61	688 301,92	15 621 442,44	17 514 938,49
b)	dopełnienie rezerw celowych przy kredytach przenoszonych na pozabilans	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia 1.01.2016 – 31.12.2016	21 167,76	15 016,38	764 410,67	523 867,45	3 927 933,24	5 252 395,50
a)	rozwiązanie rezerw celowych	21 167,76	15 016,38	764 410,67	523 867,45	2 738 689,11	4 063 151,37
b)	spisanie w ciężar rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00	1 189 244,13	1 189 244,13
4.	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	-472 403,49	-482 847,65	955 251,14	0,00
5.	Stan rezerw celowych na 31.12.2016r.	22 345,16	0,00	942 865,96	253 191,53	29 539 125,27	30 757 527,92
	<i>Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe</i>						
1.	Stan na 01.01.2016 r.	0,00	0,00	0,00	11 581,00	138 760,19	150 341,19
2.	Zwiększenia w okresie 01.01.2016 – 31.12.2016	0,00	0,00	32 910,88	167 118,41	0,00	200 029,29
a)	utworzenie rezerw celowych	0,00	0,00	32 910,88	167 118,41	0,00	200 029,29
3.	Zmniejszenia 1.01.2016 – 31.12.2016	0,00	0,00	27 998,70	167 118,41	17 968,33	213 085,44
a)	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	0,00	27 998,70	167 118,41	17 968,33	213 085,44
4.	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Stan rezerw celowych na 31.12.2016 r.	0,00	0,00	4 912,18	11 581,00	120 791,86	137 285,04

Poziom rezerw celowych według stanu na 31.12.2016 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 31.12.2016r. wyniósł 1 901 240,96 PLN i w stosunku do stanu na dzień 31.12.2015r. (1 200 000,00 PLN) zwiększył się o 701 240,96 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.

Odpisy aktualizujące wartość aktywów na dzień 31.12.2016r. wynoszą 1 922 921,97 PLN i w stosunku do stanu na dzień na 31.12.2015r. zwiększyły się o 1 711 178,47 PLN.

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 15 593 911,20 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 2016 na wypłatę dywidendy w kwocie 241 000,00 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 31.12.2016r. posiada zobowiązanie z tytułu umowy kredytu z dnia 30.12.2005r. otrzymanego z Banku Gospodarstwa Krajowego w łącznej kwocie 25 208 946,00 PLN, z czego: kapitał wynosi 25 200 000,00 PLN, odsetki 8 946,00 PLN.

Zabezpieczeniem w/w zobowiązania jest:

1) blokada środków w kwocie 10 000 000,00 PLN na rachunku lokaty terminowej nr 10 1130 1150 0012 1057 9140 0150

2) hipoteka kaucyjna na nieruchomościach:

- w Gdowie KW nr 5948
- w Zabierzowie KW nr KR2K/00025832/9
- w Micchowie KW nr 22101
- w Bochni KW nr 2014
- w Czernichowie KW nr 14044
- w Ciężkowicach KW nr 30651
- w Pcimiu KW nr KR1Y/00074166/1
- w Sułszowej KW nr 13659
- w Gołczy KW nr 49143
- w Sieprawiu KW nr 49536
- w Oleśnicy KW nr KI1B/00041071/4
- w Działoszycach KW nr 2030
- w Kozłowie KW nr 13835
- w Ciuślicach KW nr 22605
- w Krakowie-Ruczaj Zaborze KW nr KR1P/00186068/6
- w Szczurowej KW nr 33106

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 31.12.2016r. posiada zobowiązanie z tytułu umowy kredytu długoterminowego nr 15/06/1611 z dnia 20.12.2006r. otrzymanego z Banku Gospodarstwa Krajowego w łącznej kwocie 10 803 834,00 PLN, z czego: kapitał wynosi 10 800 000,00 PLN, odsetki 3 834,00 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 56656
- w Książu Wielkim KW nr 28088
- w Lisiej Górze KW nr 21018
- w Drwini KW nr 78093
- w Łapanowie KW nr 63431
- w Nowym Brzesku KW nr 15652
- w Kalinie Wielkiej KW nr 14749

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 110 188 185,19 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 **4 128 088,17 PLN**, z tego:

Nazwa – Grupa:	Odpisy amortyzacyjne w roku 2016
<b>Środki trwale:</b>	<b>3 798 482,08</b>
Grunty - 0	1 105,31
Budynki i lokale - 1	1 660 244,14
Budowle2	1 536,08
Kotły i maszyny energetyczne - 3	68 053,72
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	790 436,24
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	0,00
Urządzenia techniczne - 6	422 076,98
Środki transportu - 7	162 052,72
Wyposażenie - 8	692 976,89
Leasing - budynek	0,00
<b>Wartości niematerialne i prawne:</b>	<b>329 606,09</b>

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 2016 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 2016 dokonano:

- spisania należności nieściągalnych w ciężar kosztów:  
provizje - 44 533,25 PLN;
- odpisów należności w ciężar utworzonych rezerw – 1 189 244,13 PLN.

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

Bank w roku 2016 otrzymał dywidendę w kwocie 59 090,00 PLN brutto, z tego:

- 58 280,00 PLN od PartNet Sp. z o.o.
- 810,00 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 2016 poniesiono nakłady na:

- modernizacje i remonty placówek bankowych,
- inwestycję związane z rozbudową budynku Oddziału w Sieprawiu,
- zakup licencji na nowe programy komputerowe.

W roku 2017 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 2016 w następujący sposób:

- zwiększenie kapitału zasobowego - 5 799 577,68 PLN
- wypłata dywidendy – 241 000,00 PLN
- zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka bankowego – 2 000 000,00

Strata z lat ubiegłych w kwocie 2 339 802,78 PLN zostanie pokryta z kapitału zapasowego.

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 2015 wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 1 174 794,00 PLN oraz aktywów w wysokości 6 069 661,00 PLN.

W poprzednim roku tj. w roku 2015 Bank nie posiadał rezerw i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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 2016 Bank dokonał rozliczenia rezerwy na podatek dochodowy utworzonej w roku 2015 w wysokości 1 174 794,00 PLN, oraz aktywów w wysokości 6 069 661,00 PLN.

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 6 604 423,00 PLN, w tym 82 157,00 PLN odniesiony 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 1 695 389,00 PLN, w tym 5 239,00 PLN odniesione 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 2016 wynosi 6 522 266,00 PLN.

Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny wynosi 82 157,00 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 konie roku obrotowego 2016 wynosi 1 690 150,00 PLN.

Stan rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny wynosi 5 239,00 PLN

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

Wysokość podatku dochodowego za rok 2016 obciążający wynik finansowy wynosi 3 940 244,00

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	9	378 253,10	210 530,56	588 783,66
Zarząd	5	69 652,55	60 567,40	130 219,95
Pracownicy	335	4 366 824,00	809 445,07	5 176 269,07

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 01.01.2016r. do 31.12.2016r. wynoszą 4 320 636,56 PLN, w tym KBS 4 185 639,19, BS Praszka 95 869,87 i BS Mierzęcice 39 127,50.

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

Przeciętne zatrudnienie w roku 2016 w przeliczeniu na etaty wyniosło 668 etatów.

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

Bank w 2016r. poniósł koszt utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w kwocie 692 886,06 PLN.

43.5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2016r. 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	1 744 557,98	4 400 526,75
	b) Zobowiązania	0,00	886 346,32
2.	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a) Główne pozycje kosztów	169 574,77	12 304,79
	odsetki	0,00	12 304,79
	provizje	169 574,77	0,00
	rezerwy	0,00	0,00
	b) Główne pozycje przychodów	320 914,31	342 481,97
	Odsetki	320 914,31	310 657,54
	provizje	0,00	31 824,43
	rezerwy	0,00	0,00
3.	Udzielone zobowiązanie finansowe	0,00	409 862,08

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 powiązаныmi, 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 Praszce 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 i monitorowanie procesu zarządzania ryzykiem walutowym, 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 walutowym w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym Banku. Biuro Zarządzania Ryzykami, 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 walutowego. 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 ryzyka walutowego 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 i monitorowanie procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej, 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 stopy procentowej w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym. Biuro Zarządzania Ryzykami 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 stopy procentowej. 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 tym 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) Maksymalny poziom wskaźnika Dtl, dla detalicznych ekspozycji kredytowych, wynosił 65%.
- 2) Maksymalny poziom wskaźnika Dtl, dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie osób fizycznych, wynosił 65%.
- 3) 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 2016 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) analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- 4) wzmacnianie centralnego nadzoru i monitoringu ekspozycji kredytowych,
- 5) stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
- 6) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych Biura Informacji Kredytowej, AMRON oraz innych dostępnych systemów,
- 7) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych,
- 8) analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń,
- 9) prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu,
- 10) prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności 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 i monitorowanie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, 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.

Biuro Zarządzania Ryzykami, 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, ocenę w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w obszarze ryzyka kredytowego oraz ocenę Biura Audytu Wewnętrznego i Kontroli.

### 3) Ryzyko płynności

Najważniejszym 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. Bank poprzez zachowanie odpowiedniej struktury bilansu oraz właściwego poziomu zobowiązań pozabilansowych zapewniał niezbędną wysokość środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych

(również potencjalnych) zobowiązań ze szczególnym uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego.

Fundamentem 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 w Banku uwzględnia wszystkie jednostki organizacyjne Banku i komórki organizacyjne Centrali. Bank realizując w pełni przyjęte cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności działał w ramach wyznaczonych przez nadzorcze miary płynności oraz normy płynnościowe określone w Pakiecie CRD IV/CRR. 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 wpływały 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 w Krakowskim Banku Spółdzielczym realizowany jest w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem. Zarząd Banku odpowiedzialny jest za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie procesu zarządzania płynnością, w oparciu o informacje zarządcze, natomiast bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności 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 w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem oraz planem finansowym Banku.

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

Bank dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności 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 płynności, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Krakowski Bank Spółdzielczy co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu oraz weryfikacji zasad i procedur, w tym także wartości wewnętrznych limitów płynności.

#### **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 lub ograniczania, stosując dobre praktyki zawarte w Rekomendacji M,D KNF 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 tym prowadzeniu sieci placówek partnerskich,
  - 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 potencjalnych 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, plany utrzymania ciągłości działania, 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 Ryzykami odpowiada za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku operacyjnym powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Przeprowadza ocenę adekwatności kapitałowej Banku. 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 rekoncylacji 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 wynikającego 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 Ryzykami 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. Dokonuje oceny skuteczności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku między innymi na podstawie przeprowadzonych przez Biuro Obsługi Placówek Partnerskich monitoringów placówek partnerskich oraz monitoringów przeprowadzonych przez jednostki zlecające wykonanie usług zewnętrznych. 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 oraz przeprowadza ocenę poprawności procesu zarządzania tym ryzykiem.

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 oraz zatwierdza 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:

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

47.1) Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności (z uwagi na brak istotności banków przyłączonych zaprezentowano analizę KBS)

Według stanu na 31.12.2016 r. w Banku aktywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 93,75% i wynosiły 2 575 590 tys. zł, z czego 77,04% stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBOR, 0,93% oparte o stawkę bazową Decyzja Zarządu, 5,34% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 16,70% z grupy bazowej Inne<sup>1</sup>.

Na ostatni dzień grudnia 2016 r. w Banku pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych stanowiły 90,88% sumy bilansowej i wyniosły 2 496 597 tys. zł, z czego 91,03% to pasywa oprocentowane w oparciu o stawki bazowe ustalane Decyzją Zarządu, 8,72% oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID oraz 0,21% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP.

<sup>1</sup> 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



Szczegółowe zestawienie aktywów oraz zobowiązań wg terminów przeszacowania wg stanu na 31.12.2016 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	2 538 911,37	1 568 702,02	408 494,00	438 188,58	14 771,77	64 121,00	44 634,00	86 880,00
Pasywa	2 536 743,99	140 786,00	132 219,62	1 360 088,43	567 458,50	304 685,44	31 506,00	9 787,00
Luka przeszacowania	2 167,38	1 427 916,02	276 274,38	-921 899,85	-552 686,73	-240 564,44	13 128,00	77 093,00
Luka skumulowana	0,00	1 417 441,38	1 674 967,35	740 139,97	206 917,82	-10 243,44	3 723,00	80 305,00

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,
- pozycje aktywów i pasywów o oprocentowaniu poniżej zakładanej zmiany stóp procentowych uznane są za wrażliwe, z zastrzeżeniem że:
  - 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.

## 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 2016, przedstawia się następująco:

Zestawienie aktywów wg wag ryzyka w podziale na klasy, stan na 31.12.2016 r. (dane w zł):

klasa ryzyka	RAZEM za 2016	
	waga ryzyka	wartość
Rządy i Banki Centralne	0%	879 397 123,33
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	162 704 582,75
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	31 537,00

Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	2 172 220,25
Należności wobec instytucji (banki)	20%	87 379 493,34
Należności wobec instytucji (banki)	50%	20 634 773,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0%	1 546 048,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	20%	61 040,46
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	50%	288,74
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	204 424 823,94
Ekspozycje detaliczne	0%	549 075,00
Ekspozycje detaliczne	20%	63 619,64
Ekspozycje detaliczne	75%	224 639 668,36
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	35%	54 306 658,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	75%	543 412,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	100%	1 035 549 331,07
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	3 591 229,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	150%	44 038 909,23
Ekspozycje pozostałe	0%	35 694 913,38
Ekspozycje pozostałe	100%	58 652 486,82
Ekspozycje pozostałe	250%	6 069 661,00
Ekspozycje związane z instytucjami zbiorowego inwestowania	100%	1 226 518,00
Ekspozycje kapitałowe	100%	14 555 132,12
Ekspozycje kapitałowe	150%	88 500,00
suma	suma	2 837 921 044,43

**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 2016 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 54.306.658 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 2016 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 3.282.686,00 zł do klas ryzyka o wadze 0%.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	115 436 062,48	926 505,75	1 506 615 761,21	454 875,01
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	19 493 078,71	794 713,42	70 079 974,24	0,00

Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	3 762 910,95	454 576,42	7 326 046,58	367,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	4 338 758,07	667 763,44	1 191 026,11	0,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	8 777 771,87	3 291 230,92	96,02	0,00
Przeterminowane > 1 roku	86 663 063,24	25 887 325,02	71,40	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. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych.

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

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015r.	Wskaźnik struktury	Stan na 31.12.2016r.	Wskaźnik struktury
1.	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	139 303 798,09	73%	157 573 860,64	65%
2.	Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	51 635 563,41	27%	83 709 839,42	35%
	<b>Razem</b>	<b>190 939 361,50</b>	<b>100%</b>	<b>241 283 700,06</b>	<b>100%</b>

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.

Pozycja „Inne korekty” stanowi 9% ogólnej sumy „korekt razem”. Dotyczy sumy środków pieniężnych na rachunkach połączonych banków tj.: Banku Spółdzielczego w Praszce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach.

Pozycja „Inne wydatki inwestycyjne” stanowi 8% ogólnej sumy wydatków z działalności inwestycyjnej. Dotyczy aktywów przejętych za długi.

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 udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych” dotyczy rozliczenia zakupu i sprzedaży udziałów w innych jednostkach,
- „zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych” 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,
- „zmiana stanu inne korekty” – dotyczy sumy środków pieniężnych na rachunkach połączonych banków tj.: Banku Spółdzielczego w Praszce i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach.

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

W badanym okresie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Praszce zgodne z uchwałą nr 6/I/2016 Zebrania Przedstawicieli z dnia 16.06.2016 r. i Banku Spółdzielczego w Mierzęcicach zgodnie z uchwałą 10/2016 Zebrania Przedstawicieli z dnia 30.06.2016 r. z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Krakowie. W dniu 28.02.2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zgody na połączenie Banków przez przeniesienie majątku obu Banków na Krakowski Bank Spółdzielczy. Połączenie nastąpiło z dniem 30.09.2016 r.

Dane Banków:

Bank Spółdzielczy w Praszce  
ul. Mickiewicza 1, 46-320 Praszka

Bank Spółdzielczy w Mierzęcicach  
ul. Bankowa 22, 42-460 Mierzęcice.

Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego podejmie decyzję o dostosowaniu jednostki udziałowej zgodnie ze Statutem obowiązującym w Krakowskim Banku Spółdzielczym

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 31 marca 2017r.

Główny Księgowy  
  
Teresa Drzyzga

**KRAKOWSKI BANK  
SPÓLDZIELCZY**

Wiceprezes Zarządu  
  
Kazimierz Góra

Wiceprezes Zarządu  
  
Andrzej Grzybek

Prezes Zarządu  
  
Zbigniew Bodzioch

Wiceprezes Zarządu  
  
Józef Wasiadka

Wiceprezes Zarządu  
  
Tomasz Muteja

