

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZA ROK 2011

I. Wprowadzenie

1. Krakowski Bank Spółdzielczy
Siedziba Banku – 31-150 Kraków Rynek Kleparski 8.
Zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Sąd dokonał wpisu pod poz. KRS: 0000078979.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r.
3. Sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne. Strukturę organizacyjną Krakowskiego Banku Spółdzielczego tworzą: Centrala, Oddziały, Filie i Punkty Obsługi Klienta, które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.
4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej i nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenia kontynuowania działalności.
5. Nie dotyczy.
6. W okresie 1.01.2011 r. do 31.12.2011 r. w Krakowskim Banku Spółdzielczym stosowane były zasady rachunkowości wynikające z:
 - Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości tekst jednolity (Dz. U. Nr 152 z 2009 r., poz. 1223 z późniejszymi zmianami),
 - Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191 z 2010 r, poz. 1279),
 - Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235 z 2008r., poz. 1589 z późniejszymi zmianami),
 - Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 października 2008 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz. U. Nr 195 z 2008 r., poz. 1202),

Ewidencja księgowa prowadzona jest z zastosowaniem obowiązujących zasad rachunkowości:

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

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

- środki pieniężne w kasach i skarbcach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej.

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.
- należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Przy ustaleniu podstawy tworzenia rezerw celowych w przypadku ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii zagrożonych uwzględnia się wartość posiadanych zabezpieczeń zgodnie z zasadami w/w rozporządzenia.
- dłużne papiery wartościowe – wycena według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię
- środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne – wycena według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne.
- zobowiązania – wyceniane w kwocie wymaganej zapłaty.
- fundusze własne – w wartościach nominalnych.
- aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według kursu średniego ustalonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy.

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

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek zalicza się:

- 1) nie otrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu:
 - a) należnych odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, od należności zakwalifikowanych jako „normalne” i „pod obserwacją”,
 - b) otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.
- 2) otrzymane w bieżącym okresie przychody z tytułu odsetek przypadających za okres sprawozdawczy, w tym od należności banku,
- 3) koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań banku przypadające za okres sprawozdawczy.

Do wyniku finansowego z tytułu odsetek nie zalicza się:

- 1) należnych odsetek zapadłych i niezapadłych, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych od należności zakwalifikowanych do grupy poniżej standardu, wątpliwych i straconych, które do czasu ich otrzymania lub odpisania stanowią przychody zastrzeżone.
- 2) dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

Zasady spisywania należności:

- ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych,
- pozostałe aktywa finansowe spisyje się w ciężar rezerwy celowej lub pozostałych kosztów operacyjnych

7. W badanym okresie nie dokonano zmiany zasad rachunkowości mającej wpływ na sprawozdanie finansowe.

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

9.1) Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego;

9.2) Nie dotyczy;

9.3) Nie dotyczy.

10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia mające wpływ na dane zawarte w sprawozdaniu finansowym.

11. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat poprzednich.

12.1) Wynagrodzenie za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2011 należne Związkowi Rewizyjnemu Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie określone w Umowie nr II/20/2011 z dnia 02.11.2011r. wynosi 61.500 PLN brutto.

12.2) Nie dotyczy.

12.3) Nie dotyczy.

12.4) Nie dotyczy.

Kraków, dnia 6 marca 2012 r.

Główny Księgowy
Teresa Drzyzga

**KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**

Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Góra

Wiceprezes Zarządu
Andrzej Grzybek

Prezes Zarządu
Zbigniew Bodziora

Członek Zarządu
Tomasz Głoga

Członek Zarządu
Maria Freneta