

DOKUMENT INFORMACYJNY

Krakowski Bank Spółdzielczy



Sporządzony na potrzeby wprowadzenia Obligacji serii A do obrotu na Catalyst prowadzonym jako alternatywny system obrotu przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Niniejszy dokument informacyjny został sporządzony w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tym dokumentem do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., przeznaczonym głównie dla spółek, w których inwestowanie może być związane z wysokim ryzykiem inwestycyjnym.

Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (rynku podstawowym lub równoległym).

Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty finansowe notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także jeżeli wymaga tego sytuacja, konsultacją z doradcą inwestycyjnym.

Treść niniejszego dokumentu informacyjnego nie była zatwierdzana przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod względem zgodności informacji w nim zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.

AGENT EMISJI



Data sporządzenia Dokumentu informacyjnego:

17 lutego 2011 r.

WSTĘP:

Emitentem obligacji jest Krakowski Bank Spółdzielczy. Bank przeprowadził emisję obligacji 10-letnich, niezabezpieczonych o wartości 20 685 000 zł w dniu 29 października 2010 roku. Celem emisji obligacji jest zachowanie wysokiego poziomu kapitałów własnych pozwalającego na rozwój banku z utrzymaniem bezpiecznego poziomu współczynnika wypłacalności.

EMITENT:

Nazwa	Krakowski Bank Spółdzielczy
Forma prawna	spółdzielnia
Fundusz udziałowy	12 261 854 PLN
KRS	0000078979
REGON	000500286
NIP	675-000-60-27
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Kraków
Adres	31-150 Kraków, ul. Rynek Kleparski 8
Telefon	(12) 422-82-65
Faks	(12) 428-62-22
Strona internetowa	www.kbsbank.com.pl

AGENT EMISJI:

Nazwa	Dom Maklerski Banku BPS Spółka Akcyjna
Forma prawna	spółka akcyjna
KRS	0000304923
REGON	141428071
NIP	108-000-54-18
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Warszawa
Adres	01-231 Warszawa, ul. Płocka 11/13
Telefon	22 53 95 555
Faks	22 53 95 556
Strona internetowa	www.dmbps.pl

Na podstawie niniejszego Dokumentu informacyjnego wprowadza się do alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod nazwą *Catalyst*, 20 685 (dwadzieścia tysięcy sześćset osiemdziesiąt pięć) sztuk Obligacji na okaziciela serii A o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 20.685.000 (dwadzieścia milionów sześćset osiemdziesiąt pięć tysięcy) złotych wyemitowanych przez Krakowski Bank Spółdzielczy (Bank).

Obligacje spełniają warunki zaliczenia ich do funduszy podstawowych Banku zgodnie z Uchwałą nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku. Decyzją z dnia 27 grudnia 2010 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Okres zapadalności Obligacji wynosi 10 lat. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 29 października 2020 r. Oprocentowanie Obligacji jest zmienne i oparte o stawkę WIBOR 6M powiększoną o marżę 400 p.b. Warunki emisji Obligacji zostały opisane w rozdziale III: „Dane o instrumentach finansowych wprowadzanych do obrotu na „*Catalyst*”.

SPIS TREŚCI

I. CZYNNIKI RYZYKA.....	6
I.1. Ryzyka makroekonomiczne oraz ryzyka dotyczące sektora usług finansowych.	6
I.1.1. Ryzyko związane z sytuacją ekonomiczną, polityczną oraz społeczną, a także polityką regulacyjną organów rządowych i władzy wykonawczej, które mogą wpływać na działalność Banku	6
I.1.2. Ryzyko związane ze spowolnieniem gospodarczym, dekonjunkturą oraz sytuacją na globalnym rynku finansowym	6
I.1.3. Ryzyko regulacyjne, związane ze zmiennością przepisów prawa oraz ich interpretacją oraz braku zgodności z prawem i obowiązującymi przepisami	7
I.1.4. Ryzyko związane z sektorem bankowym w Polsce.	8
I.1.4.1. Ryzyko związane z działalnością Emitenta w obliczu dekonunktury na rynku finansowym oraz spowolnienia gospodarczego	8
I.1.4.2. Ryzyko związane z trudnościami utrzymania aktualnego tempa wzrostu portfela kredytowego i depozytowego	8
I.1.5. Ryzyko konkurencji	9
I.2. Ryzyka związane bezpośrednio z działalnością prowadzoną przez Krakowski Bank Spółdzielczy, model zarządzania nimi oraz ich ograniczania	9
I.2.1. Ryzyko kredytowe	9
I.2.2. Ryzyko stóp procentowych	10
I.2.3. Ryzyko operacyjne działalności Banku	11
I.2.4. Ryzyko płynności – niezgodności terminów zapadalności aktywów i pasywów	11
I.2.5. Ryzyko braku zgodności (compliance)	11
I.2.6. Ryzyko niedopasowania walutowego	11
I.2.7. Ryzyko rezydualne	12
I.2.8. Ryzyko związane z funkcjonowaniem oraz rozwojem systemów informatycznych	12
I.2.9. Ryzyko podatkowe	12
I.3. Czynniki ryzyka związane z inwestycją w dłużne papiery wartościowe	13
I.3.1. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku Catalyst oraz wyceną instrumentów finansowych ..	13
I.3.2. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji	13
I.3.3. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu	13
I.3.4. Ryzyko stopy procentowej Obligacji	14
I.3.5. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa	14
II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM ..	15
III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST ..	16
III.1. Cele emisji	16
III.2. Wielkość emisji	16
III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji	16
III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	16
III.4.1. Wykup Obligacji	16
III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji	16
III.4.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji wynikający z nie zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta	16
III.4.2.2. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta	18
III.5. Warunki i terminy wypłaty odsetek	18

III.5.1. Wypłata odsetek w dniach wskazanych w Warunkach Emisji	18
III.5.2. Wstrzymanie wypłaty odsetek	19
III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji	20
III.7. Wysokość i forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia	20
III.8. Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie inwestorom propozycji nabycia obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych	20
III.9. Ogólne informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego Obligacjom	20
III.10. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadanych dłużnych instrumentów finansowych.....	20
III.11. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem dłużnymi instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem informacyjnym.....	20
III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych.....	20
III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych.....	21
III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty	21
III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych	22
III.12. Ograniczenia sprzedaży	22
IV. DANE O EMITENCIE	23
IV.1. Podstawowe dane	23
IV.2. Czas trwania Emitenta	23
IV.3. Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony	23
IV.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru.....	23
IV.5. Opis historii Emitenta oraz obecnej struktury działalności.....	23
IV.6. Rodzaje i wartość kapitałów własnych Emitenta i zasady ich tworzenia	25
IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego	26
IV.8. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw obligatariuszy do nabycia tych akcji.....	27
IV.9. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe	27
IV.10. Podstawowe informacje na temat powiązań organizacyjnych lub kapitałowych Emitenta.	27
IV.11. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta	27
IV.11.1. Produkty depozytowe.....	27
IV.11.2. Produkty kredytowe.....	28
IV.11.3. Produkty transakcyjno-rozliczeniowe	29
IV.11.4. Produkty ubezpieczeniowe	29
IV.12. Portfel kredytowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego – struktura biznesowa	29
IV.13. Baza depozytowa Krakowskiego Banku Spółdzielczego - struktura biznesowa	31
IV.14. Źródła i struktura przychodów oraz kosztów Banku w sferze działalności biznesowej	33
IV.15. Portfel kredytowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego – analiza przekrojowa ryzyka kredytowego oraz wpływu struktury portfela kredytowego na bieżącą sytuację finansową i kapitałową Banku.....	35
IV.15.1. Ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe – dane syntetyczne.....	35
IV.15.2. Analiza produktowa portfela kredytowego	38

IV.15.3. Inne aktywa KBS o istotnym znaczeniu	38
IV.15.4. Adekwatność kapitałowa Banku.....	39
IV.16. Spółki zależne od Emitenta.....	40
IV.17. Ubezpieczenie majątku i działalności własnej Banku	40
IV.18. Działalność inwestycyjna własna Emitenta – inwestycje własne.....	40
IV.19. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym	40
IV.20. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta.....	41
IV.21. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań	41
IV.22. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej.....	41
IV.23. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym.....	42
IV.24. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych.....	42
IV.25. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta	42
IV.26. Struktura udziałowców i wykaz udziałowców, którzy posiadają więcej niż 10% głosów na walnym zgromadzeniu	43
V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE	44
V.1. Sprawozdanie finansowe emitenta za 2009 r. wraz z opinią podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.....	44
V.2. Wstępne sprawozdanie finansowe za 2010 r.	61
VI. INFORMACJE DODATKOWE	65
VI.1. Informacje o przyznanych ratingach	65
VII. ZAŁĄCZNIKI.....	66
VII.1. Odpis KRS.....	66
VII.2. Statut Krakowskiego Banku Spółdzielczego	78
VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji.....	101
VII.4. Warunki Emisji Obligacji.....	104
VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów	114

I. CZYNNIKI RYZYKA

W rozdziale "Czynniki ryzyka" zamieszczono informacje na temat czynników powodujących ryzyko dla nabywcy dłużnych instrumentów finansowych objętych Dokumentem informacyjnym, w szczególności czynników związanych z sytuacją gospodarczą, majątkową i finansową Emitenta. Potencjalni inwestorzy powinni mieć świadomość, że ryzyka opisane poniżej mogą nie być wszystkimi ryzykami, na jakie narażony jest Bank. Emitent przedstawił tylko te czynniki ryzyka dotyczące jego działalności operacyjnej, które są mu znane. Mogą istnieć jeszcze inne czynniki ryzyka, które zdaniem Emitenta nie są obecnie przez niego zidentyfikowane, a które mogłyby wywołać niekorzystne dla Banku skutki.

1.1. Ryzyka makroekonomiczne oraz ryzyka dotyczące sektora usług finansowych.

1.1.1. Ryzyko związane z sytuacją ekonomiczną, polityczną oraz społeczną, a także polityką regulacyjną organów rządowych i władzy wykonawczej, które mogą wpływać na działalność Banku

Kondycja finansowa, wyniki oraz perspektywy rozwoju Emitenta są bezpośrednio powiązane ze zjawiskami występującymi w sytuacji gospodarczej, politycznej i prawnej w Polsce, a zwłaszcza w sektorze usług finansowych. Szczególny wpływ na działalność Emitenta mają takie czynniki zewnętrzne jak: polityka rządu, podatki, poziom inflacji, wysokość PKB, stopa bezrobocia i struktura dochodów ludności, wielkość deficytu budżetowego i zadłużenia zagranicznego, decyzje podejmowane przez Narodowy Bank Polski oraz Radę Polityki Pieniężnej, wpływające na podaż pieniądza, wysokość stóp procentowych i kursów walutowych.

Rząd Rzeczypospolitej Polskiej, Narodowy Bank Polski, instytucje regulacyjne rynku finansowego oraz władzy wykonawczej podejmują szereg działań zmierzających do zapewnienia stabilizacji rozwoju gospodarki. Pomimo pozytywnych wyników makroekonomicznych nie można zagwarantować, iż działania te przyniosą, zwłaszcza w długoterminowej perspektywie, oczekiwane skutki w postaci stymulacji wzrostu polskiej gospodarki oraz pełnej stabilizacji rynku finansowego.

Działalność Emitenta jest szczególnie wrażliwa na zmieniające się przepisy oraz podejmowane decyzje dotyczące makroekonomicznej sfery regulacyjnej gospodarki, m.in. w sferze stóp procentowych, regulowania inflacji, deficytu budżetowego, podaży pieniądza, kursu walut, zadłużenia zagranicznego i wewnętrznego, podatków, struktury dochodów osób fizycznych i prawnych, rynku pracy i bezrobocia.

Niektóre z tych zmian i przepisów mogą znacząco wpływać na zdolność Emitenta do sprzedaży własnych produktów i usług a z drugiej strony na zdolność Klientów Emitenta do obsługi swoich zobowiązań. Ewentualny kryzys gospodarczy w Polsce może mieć istotny, negatywny wpływ na działalność Emitenta, jego sytuację finansową oraz perspektywy rozwoju

1.1.2. Ryzyko związane ze spowolnieniem gospodarczym, dekonjunkcją oraz sytuacją na globalnym rynku finansowym

Zapoczątkowana w 2007 r. niekorzystna sytuacja na rynku kredytów hipotecznych typu sub-prime jak również na rynku nieruchomości oraz na rynku zabezpieczeń kredytów, istotne wahania cen ropy naftowej oraz oddziaływanie innych czynników globalnych i makroekonomicznych powodują znaczną niepewność na rynkach finansowych, prowadząc do ogólnego pogorszenia warunków ekonomicznych odczuwalnego po dzień dzisiejszy. Dekonjunkcja odbija się na sektorze bankowym poprzez między innymi: obniżenie wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytów, mniejszą dostępność kredytów komercyjnych w efekcie pogorszenia wyników ekonomicznych przedsiębiorstw, możliwą presję na wzrost bezrobocia oraz na obniżenie poziomu oczekiwań konsumpcyjnych wpływającą negatywnie na spłacalność kredytów komercyjnych i konsumenckich. Czynniki te wymuszają z jednej strony konieczność dokonania dodatkowych odpisów aktualizacyjnych w odniesieniu do transakcji już funkcjonujących z drugiej natomiast hamują dynamikę rozwoju sektora oraz możliwość ekspansji biznesowej.

W aktualnych warunkach rynkowych nie jest możliwe jednoznacznie stwierdzenie, jak głębokie i długotrwałe będą zjawiska dekonjunkcji oraz jak długo potrwa tego rodzaju sytuacja. Spadek koniunktury oraz brak pewności co do dalszych zachowań na rynkach światowych i na rynku polskim może mieć istotny negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiągnięte wyniki i sytuację finansową Emitenta. Począwszy od września 2008 roku wskutek niestabilnych warunków ekonomicznych na świecie, odnotowano znaczne pogorszenie wyników działalności sektora usług finansowych na świecie,

zjawisko to dotknęło również rynki europejskie, przenosząc się w pewnym stopniu również na rynek w Polsce.

I.1.3. Ryzyko regulacyjne, związane ze zmiennością przepisów prawa oraz ich interpretacją oraz braku zgodności z prawem i obowiązującymi przepisami

Emitent jest podmiotem utworzonym i działającym na gruncie polskiego prawa, a jego działalność podlega wielu obecnym i przyszłym regulacjom prawnym, w tym normom prawa Unii Europejskiej, przepisom prawa wewnętrznego, regulacjom i rekomendacjom wydawanym przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz inne organy regulacyjne.

Duża liczba przepisów dotyczących Emitenta została w ostatnim czasie istotnie zmieniona. Dotyczy to m.in. przepisów prawa handlowego, przepisów regulujących funkcjonowanie rynku zorganizowanego oraz prowadzenie działalności gospodarczej. Zakres tych zmian, ich kierunek a także wpływ na działalność banków i pozabankowych instytucji finansowych w przyszłości jest trudny do przewidzenia. W najbliższym czasie, z uwagi na trwające na rynkach finansowych zjawiska destabilizacji oraz dekonstrukcji, można się spodziewać kolejnych zmian regulacji dotyczących działalności na rynku usług finansowych. Nie tylko zmienność charakteryzująca polski system prawny niesie ryzyko dla Emitenta, ale także jego niejednoznaczność i systemowa niespójność przepisów prawa. Niespójność wymusza konieczność dokonywania częstej interpretacji przepisów, co przy braku jednolitości powoduje ryzyko nieintencjonalnego ich naruszenia przez Emitenta. W szczególności ryzyko zmiany lub niejasności interpretacji prawa podatkowego powoduje, iż niektóre postanowienia polskiego prawa podatkowego są interpretowane na różne sposoby, a organy podatkowe stosują je w sposób niekonsekwentny. Polski system podatkowy cechuje się częstymi zmianami przepisów, w związku z czym ryzyko prowadzenia działalności gospodarczej w Polsce związane ze zmiennością i niestabilnością prawa podatkowego jest większe niż w innych systemach prawnych. W przypadku zmian polskiego prawa podatkowego niekorzystnych z punktu widzenia Emitenta istnieje ryzyko istotnego negatywnego wpływu na działalność Emitenta. Taki sam istotny, negatywny wpływ istnieje w sytuacji, gdy organy podatkowe ustalą, że Emitent dopuścił się naruszenia polskiego prawa podatkowego w jego obecnej formie pomimo nawet wszelkich starań Emitenta do zachowania zgodności z prawem podatkowym.

Dodatkowo należy mieć na uwadze:

- wyraźny trend regulacyjny KNF i UOKiK zmierzający do zwiększenia ochrony interesów klientów indywidualnych, w tym w szczególności zmierzający do ograniczenia ryzyka kredytobiorców oraz kosztów związanych z udzielanymi kredytami hipotecznymi,
- ostrożnościowy trend KNF mający na celu kontrolę wypłacalności i płynności banków oraz zatrzymanie osiąganych zysków w bankach,
- restrykcyjny trend stosowania przepisów o ochronie danych osobowych.

Aktualnie istotnymi inicjatywami regulacyjnymi, które mogą znacząco wpłynąć na działalność Emitenta są:

- zmiany w prawie wewnętrznym wprowadzające Dyrektywę 2007/64/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego (tzw. dyrektywa PSD od ang. Payment Services Directive) ujednolicająca zasady świadczenia usług płatniczych i prowadzenia działalności gospodarczej w tym zakresie.

Ustawa określi zamknięty katalog dostawców usług płatniczych, zaliczając do nich m.in. banki, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe wprowadzając równolegle nową kategorię dostawców usług płatniczych w postaci instytucji płatniczych, które będą prowadziły działalność pod nadzorem państwa, po uzyskaniu zezwolenia warunkowanego spełnieniem wymogów ostrożnościowych. W konsekwencji skorzystania przez Polskę z opcji narodowej zawartej w art. 26 dyrektywy PSD, ustawa dopuszcza też działalność regulowaną w zakresie usług płatniczych prowadzoną przez biura usług płatniczych. Działalność biur usług płatniczych prowadzona tylko na rynku krajowym i przy obniżonych wymogach ustawowych będzie ograniczona co do zakresu świadczonych usług oraz wielkości uzyskiwanego obrotu.

Emitent, jako profesjonalista rynkowy jest zobowiązany stosować w swej działalności zasady i reguły wynikające z Dyrektywy Markets in Financial Instruments Directive (Dyrektywa w sprawie rynków instrumentów finansowych) dedykowanej rynkom finansowym oraz procesom oferowania produktów inwestycyjnych. Dyrektywa MIFID umożliwia firmom inwestycyjnym świadczenie usług inwestorom na terenie całej Unii bez konieczności spełniania dodatkowych wymogów lokalnych. Pozwala też korzystać z usług inwestycyjnych na ujednoliconych zasadach obywatelom Unii we wszystkich krajach. Celem dyrektywy jest przede wszystkim zwiększenie konkurencji na rynku usług inwestycyjnych. Dyrektywa reguluje m.in. obrót instrumentami poza rynkami publicznymi, co stwarza nowe możliwości rozwoju rynku jako całości. Ma również za zadanie zwiększenie przejrzystości działania firm inwestycyjnych, procesów obsługi klientów, oraz zapewnienie zgodności transakcji ze zleceniami złożonymi przez Klientów. Dyrektywa wpływa na regulacje, procedury i zasady

funkcjonowania instytucji finansowych, procesy sprzedaży produktów jak również reguły kształtowania relacji z Klientami Banku.

Głównym celem dyrektywy jest ochrona klientów. Przedsiębiorstwa inwestycyjne zobowiązane są działać uczciwie, sprawiedliwie i profesjonalnie, zgodnie z najlepiej pojętymi interesami klientów. Informacje kierowane przez przedsiębiorstwo inwestycyjne do klientów powinny być rzetelne, niebudzące wątpliwości i niewprowadzające w błąd. Ponadto informacje dotyczące instrumentów finansowych oraz proponowanych strategii inwestycyjnych powinny obejmować stosowne wytyczne oraz ostrzeżenia o ryzyku związanym z inwestycjami w takie instrumenty.

Dnia 29.09.2009 Prezydent RP podpisał Ustawę z dnia 4 września 2008 r. o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw. Ustawa ta dostosowuje krajowy porządek prawny do wymagań MIFID'u i zobowiązuje przedsiębiorstwa finansowe do wprowadzenia tych regulacji. Wskutek ewentualnego niezastosowania się Emitenta, jego pracowników lub podmiotów działających w jego imieniu do obowiązującego prawa i regulacji (w tym własnych procedur wewnętrznych oraz innych procedur branżowych) Emitent może być narażony na ryzyko poniesienia sankcji prawnych z tego tytułu, pogorszenia reputacji lub strat finansowych.

I.1.4. Ryzyko związane z sektorem bankowym w Polsce.

W zakresie aspektów ryzyk dotyczących wpływu sytuacji sektora bankowego w Polsce na działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego należy wymienić:

I.1.4.1. Ryzyko związane z działalnością Emitenta w obliczu dekonunktury na rynku finansowym oraz spowolnienia gospodarczego

Aktualny stan globalnej gospodarki, a szczególnie spowolnienie gospodarcze w strefie euro, oraz związane z tym zjawiska kryzysowe na międzynarodowych rynkach finansowych mogą mieć wpływ na działalność Emitenta. Takie tendencje i zdarzenia oraz związane z nimi pogorszenie koniunktury na rynkach, na których Emitent prowadzi działalność, w szczególności spowolnienie gospodarcze w Polsce, wywierają negatywny wpływ na działalność Emitenta.

Kryzys na rynkach finansowych przyczynił się do wzrostu kosztu kredytu, a przez to do obniżenia zdolności kredytowej wielu instytucji finansowych oraz ograniczenia dostępu do funduszy obcych. Ograniczony dostęp do środków pozyskiwanych z rynku międzybankowego i zmniejszone wsparcie finansowe od zagranicznych spółek dominujących dla banków komercyjnych spowodowały zaostrzenie konkurencji na rynku depozytowym. Trudności w pozyskiwaniu finansowania oraz podwyższone ryzyko prowadzenia działalności kredytowej zmusiły banki do wprowadzenia zaostrzonych kryteriów udzielania finansowania, a dalsze pogłębianie się takowych zjawisk może negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do elastycznego dostosowania się do potrzeb klientów, a zatem na jego zdolność do rozwoju.

Z drugiej strony, mocna, ugruntowana, stabilna pozycja na rynkach lokalnych generuje stały strumień bazy depozytowej, oparty o więzy lojalności, poczucie związania z bankiem w wymiarze środowisk lokalnych i regionalnych oraz wizerunek bezpiecznej instytucji finansowej o stabilnych perspektywach dalszego działania, adekwatnie do sposobu postrzegania banków spółdzielczych na rynkach finansowych klientów indywidualnych oraz segmentu SME.

I.1.4.2. Ryzyko związane z trudnościami utrzymania aktualnego tempa wzrostu portfela kredytowego i depozytowego

W ostatnich latach łączna wartość portfela kredytowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego dynamicznie rosła. Panująca wówczas korzystna sytuacja makroekonomiczna, wzrost depozytów i środków, elastyczna polityka produktowa Emitenta, liberalizacja polityki kredytowej spowodowała znaczący wzrost liczby i wolumenu udzielonych kredytów. Sytuacja ekonomiczna od IV kwartału 2008 zmieniła te uwarunkowania, dotknięcie skutkami globalnego spowolnienia gospodarczego, obniżenie płynności rynku międzybankowego spowodowało wprowadzenie utrudnień w dostępie do kredytów. Dodatkowym aspektem kontekstu sytuacji jest większy poziom ryzyka kredytowego związanego z fluktuacją kształtowania się poziomu ratingu klientów instytucjonalnych Banku oraz poziomu zdolności kredytowej klientów indywidualnych. Przedstawione uwarunkowania powodują, iż w najbliższych latach wzrost portfela kredytowego i depozytowego nie będzie aż tak dynamiczny jak w okresie lat 2007-2008.

I.1.5. Ryzyko konkurencji

Cechą charakterystyczną banków spółdzielczych, w tym Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest ich silne związanie z środowiskami lokalnymi, na terenie których prowadzą swoją działalność. Głównymi klientami banków spółdzielczych są mieszkańcy lokalnych środowisk w tym zwłaszcza rolnicy, a także instytucje samorządowe oraz małe i średnie przedsiębiorstwa. Klienci tych obszarów cenią sobie przede wszystkim dostępność placówek, możliwość osobistego kontaktu, niskie zbiurokratyzowanie procedur, elastyczność działania. Duże banki komercyjne jak dotąd otwarcie nie konkurowały z bankami spółdzielczymi, niemniej kryzys na rynkach finansowych sprawił, że poszukując dodatkowych źródeł przychodu zaczęły upatrywać również szansę w klientach tradycyjnie związanych z bankami spółdzielczymi. Stadium rozwoju Banku wskazuje na konieczność intensywnego wprowadzania nowych produktów i usług oraz stałej rewitalizacji i modernizacji obecnej oferty. Ewentualne niepowodzenie w tym zakresie może obniżyć poziom generowanych wyników finansowych oraz wpłynąć na nieznaczny regres pozycji rynkowej. Jeżeli Emitent nie będzie w stanie dotrzymać tempa konkurencji, nie zareaguje odpowiednio szybko na oczekiwania własnych klientów, istnieje ryzyko, że może mieć to negatywny wpływ na działalność Emitenta, jego sytuację finansową, wzrost wyników ekonomicznych lub perspektywy rozwoju.

I.2. Ryzyka związane bezpośrednio z działalnością prowadzoną przez Krakowski Bank Spółdzielczy, model zarządzania nimi oraz ich ograniczania.

W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Uchwałą Nr E/IV/92/2010 z dnia 11 sierpnia 2010 roku Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego wprowadził „Strategię zarządzania ryzykiem w Krakowskim Banku Spółdzielczym”. Zagadnienia ryzyka występujące w Banku zostały również ujęte w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Krakowskiego Bank Spółdzielczego” wprowadzonej Uchwałą Nr E/IV/26/2010 Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego z dnia 16 marca 2010 roku.

Strategia zarządzania ryzykiem angażuje następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne Banku, przypisując im stosowne, ściśle zdefiniowane zadania:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Komitet Kredytowy Banku,
- 4) Biuro Zarządzania Ryzykami,
- 5) Biuro Audytu Wewnętrznego i Kontroli,
- 6) Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności,
- 7) pozostałych pracowników Banku, adekwatnie do pełnionych zadań i funkcji

I.2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako prawdopodobieństwo poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań (wynikających z umowy wobec Banku). Bezpieczne zarządzanie ryzykiem kredytowym stanowi jeden z najważniejszych elementów prawidłowego działania Banku. Ryzyko kredytowe wynika z działalności banków w obszarze bankowości detalicznej, korporacyjnej oraz na rynku międzybankowym. Prowadzenie tej działalności związane jest z ryzykiem nieterminowej spłaty kredytu przez klientów, zarówno w odniesieniu do rat kapitałowych jak i odsetek, oraz z ryzykiem braku możliwości całkowitego zaspokojenia roszczeń z udzielonych Bankowi zabezpieczeń.

Nie można zagwarantować, że (pomimo istniejącego i dobrze funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz podziału funkcji i kompetencji wewnętrznych) stan jakości portfela kredytowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie będzie ulegał pogorszeniu w przyszłości, co może mieć istotny negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiągnięte wyniki i sytuację finansową Emitenta.

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.

Podstawowymi celami Polityki kredytowej Emitenta są:

- 1) racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym,
- 2) harmonijny wzrost portfela kredytowego przy utrzymaniu jego relatywnie wysokiej dochodowości i minimalizacji wskaźnika szkodowości,

- 3) zapewnienie zgodności procedur i produktów kredytowych Banku ze zmianami w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, w tym z wymogami Nowej Umowy Kapitałowej,
- 4) wzrost zaangażowania Banku w konsorcja bankowe.

Ryzyko kredytowe Emitenta rozpatrywane jest w dwóch aspektach jako:

- 1) ryzyko łącznego portfela kredytowego danego rodzaju oraz całości portfela kredytowego,
- 2) ryzyko pojedynczej transakcji.

Pomiar i ocena ryzyka portfela kredytowego w wymiarze portfelowym dokonywana jest na podstawie raportów generowanych przez Biuro Zarządzania Ryzykami, Biuro Planowania i Analiz Ekonomicznych, Zespół Sprawozdawczości oraz Biuro Windykacji Wierzytelności na zasadach określonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”. Raporty zawierają zestawienia liczbowe oraz ich interpretację z wnioskami. Analiza przeprowadzana jest według stanu na ostatni dzień miesiąca, a wyniki pomiarów zestawiane mogą być w celach porównawczych z ostatnim analizowanym okresem i analogicznym roku poprzedniego. Zarząd Banku może wyznaczyć również indywidualny zakres sporządzania analiz w miarę potrzeb pojawiających się w działalności Banku. Raporty, o których mowa powyżej są prezentowane Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Pion Handlowy, a następnie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku na zasadach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Biuro Zarządzania Ryzykami raz w roku (w terminie do 30 czerwca) przeprowadza test wrażliwości portfela kredytowego Banku w zakresie badania wpływu zmian na ryzyko kredytowe i koncentracji Banku następujących czynników:

- wzrostu zaangażowania w poszczególne produkty lub ich grupy, branże, regiony, podmioty,
- spadku (pogorszenia) jakości ekspozycji kredytowych,
- spadku wartości nieruchomości stanowiących przedmiot zabezpieczenia.

Zakres i założenia testu skrajnych warunków oraz testu wrażliwości proponuje Biuro Zarządzania Ryzykami. Decyzję o zatwierdzeniu zakresu oraz założeń testu podejmuje Zarząd Banku.

W sierpniu 2010 roku uchwalając nowelizację strategii zarządzania ryzykiem kredytowym Zarząd Banku powołał do życia komórkę organizacyjno-zarządczą w w/w obszarze tj. Zespół Monitoringu i Kontroli Ryzyka Kredytowego.

I.2.2. Ryzyko stóp procentowych

W Krakowskim Banku Spółdzielczym - podobnie jak w innych instytucjach finansowych rynku bankowego - występują cztery podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych – odnosi się przede wszystkim do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- 2) ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- 3) ryzyko krzywej dochodowości – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- 4) ryzyko opcji oraz preferencji klienta – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych; instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym; obejmują one kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie; opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego takie opcje.

Pomiar ekspozycji Emitenta na ryzyko stopy procentowej i kontrola wykorzystania limitów sprawowana jest przez Biuro Zarządzania Ryzykami wg stanu na ostatni dzień kalendarzowy każdego miesiąca. Stosowny raport jest prezentowany miesięcznie Zarządowi, a następnie Radzie Nadzorczej Banku w cyklach określonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w KBS”.

Mimo, że Emitent ustanowił odpowiednie zasady i procedury w zakresie zarządzania ryzykiem stóp procentowych nie można zagwarantować, że będą w pełni i zawsze skuteczne i ochronią przed niekorzystnymi zjawiskami mogącymi znacznie wpłynąć na wyniki finansowe i kondycję Emitenta.

I.2.3. Ryzyko operacyjne działalności Banku

Zgodnie z „Rekomendacją M” czynnikami ryzyka operacyjnego są ludzie, procesy i systemy (integralność procesów biznesowych), bezpieczeństwo (związane z systemami informatycznymi i teleinformatycznymi, informacjami prawnie chronionymi, alternatywnymi kanałami dostępu do usług i informacji bankowych, zasobami ludzkimi, klientami na skutek zmian w środowisku biznesowym, produktami, outsourcingu w zakresie procesów zleconych na zewnątrz), zdarzenia nieprzewidziane, przestępstwa oraz awarie, klęski, katastrofy. Wystąpienie zdarzenia wynikającego z ryzyka operacyjnego oznacza dla Banku możliwość wystąpienia strat finansowych, znacznego wzrostu kosztów funkcjonowania, wystąpienia strat niefinansowych takich jak utrata klientów, skargi klientów, niezadowolenie, negatywne postrzeganie Banku oraz utrata wiarygodności Banku jako instytucji zaufania publicznego.

W Banku pomiarowi podlegają zarówno zdarzenia finansowe jak i niefinansowe. W tym celu Bank rejestruje zdarzenia w stosunku, do których jest możliwe określenie wartości straty faktycznej lub potencjalnej, tj. charakteryzujące się wystąpieniem strat finansowych, powodujące istotne przerwy w dostępie do usług bankowych przez klientów, powodujące dodatkowe obowiązki pracowników Banku i absorbujące dodatkowy czas pracy, pozostałe zdarzenia operacyjne (zdarzenia niefinansowe) nawet w przypadku, gdy nie wygenerowały strat. Zgodnie z Uchwałą nr 383/2008 KNF, szczegółowej analizie w Banku poddawane są zdarzenia charakteryzujące się niską częstotliwością, a wysokimi stratami.

Akceptowany poziom ryzyka operacyjnego – limity, w poszczególnych zdarzeniach lub kategoriach głównych wyznacza Biuro Zarządzania Ryzykami, zatwierdza Zarząd Banku i jest on jednoznaczny z limitami ryzyka operacyjnego dla poszczególnych kategorii zdarzeń odpowiadających akceptowanemu przez Radę Nadzorczą ogólnemu poziomowi ryzyka operacyjnego.

I.2.4. Ryzyko płynności – niezgodności terminów zapadalności aktywów i pasywów

Emitent prowadząc działalność operacyjną narażony jest na ryzyko braku możliwości wywiązania się z bieżących zobowiązań, wskutek braku aktywów o dużej płynności przy równoczesnym braku możliwości zaciągnięcia dodatkowych zobowiązań. W sytuacjach braku płynności Emitent zmuszony jest do sprzedaży mniej płynnych aktywów ze stratą, aby zaspokoić zapotrzebowanie na środki płynne. Dlatego też w ramach Banku wprowadzony został system zarządzania ryzykiem płynności, przez który rozumie się proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie składników zarówno pasywów, jak i aktywów), w celu zapewnienia płynności finansowej Banku przy jednoczesnym osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.

Płynność finansowa Emitenta monitorowana jest przez Biuro Zarządzania Ryzykami za pomocą następujących profili analitycznych:

- zestawienia luki płynności,
- nadzorczych miar płynności,
- wskaźników struktury bilansu, płynności i stabilności bazy depozytowej,
- wskaźników osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych (z wyłączeniem sektora rządowego i samorządowego),
- wskaźników koncentracji depozytów i koncentracji dużych kredytów (w tym zaangażowań kapitałowych), zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów,
- monitoringu limitów zobowiązań pozabilansowych i długoterminowych oraz jakości obligacji kredytowego, płynności długoterminowej w szczególności w przypadkach znacznego zaangażowania w długoterminowe finansowanie rynku nieruchomości lub dużych projektów.

Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności sprawuje Wiceprezes Zarządu Pionu Ekonomiczno-Finansowego.

I.2.5. Ryzyko braku zgodności (compliance)

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych. Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności.

I.2.6. Ryzyko niedopasowania walutowego

Ryzyko kursowe oraz ryzyko niedopasowania walutowego powstaje jako skutek wpływu zmian kursowych na poszczególne pozycje bilansowe Emitenta. Zarządzanie ryzykiem walutowym obejmuje

następujące zagadnienia: pozycję Emitenta na rynku operacji walutowych, dopuszczalny stopień ekspozycji Banku na ryzyko walutowe, metody monitorowania i ograniczania ryzyka walutowego, organizację procesu zarządzania ryzykiem walutowym, dopuszczalny, akceptowany poziom narażenia Banku na ryzyko walutowe (limity).

Do pomiaru ryzyka walutowego wykorzystuje się u Emitenta metodę Value at Risk opracowaną na bazie wytycznych zawartych w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego. Obowiązujący limit VAR ogranicza potencjalną dzienną stratę z wyceny portfela pozycji walutowych Banku do wysokości przyjętego limitu. Monitoring wykorzystania limitów w zakresie ryzyka walutowego realizowany jest w Biurze Zarządzania Ryzykami.

I.2.7. Ryzyko rezydualne

Ryzyko rezydualne wiąże się ze stosowanymi przez Bank technikami redukcji ryzyka kredytowego, które mogą okazać się mniej efektywne niż oczekiwano. Celem systemu zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest monitorowanie tego ryzyka, zapewnienie skuteczności technik redukcji ryzyka kredytowego oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych.

W odniesieniu do całego portfela ekspozycji kredytowych Emitent dokonuje przeglądu:

- 1) sytuacji gospodarczej, zmian koniunktury, mogących mieć wpływ na wartość zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zmian cen nieruchomości,
- 2) wskaźników koncentracji z tytułu jednego rodzaju lub jednego dostawcy zabezpieczenia (zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym w Krakowskim Banku Spółdzielczym”),
- 3) wskaźników jakości kredytów, z uwzględnieniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie,
- 4) wskaźników pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami,
- 5) efektów działań egzekucyjnych,
- 6) przestrzegania wewnętrznych regulacji przez pracowników kredytowych – w ramach sprawowania kontroli wewnętrznej,
- 7) przestrzegania zasad w zakresie tworzenia rezerw celowych oraz wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Systematycznie przeprowadzane są również wewnętrzne audyty regulacji obowiązujących w Banku, ze szczególnym uwzględnieniem ich zgodności z przepisami zewnętrznymi (zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem braku zgodności w Krakowskim Banku Spółdzielczym”).

I.2.8. Ryzyko związane z funkcjonowaniem oraz rozwojem systemów informatycznych

Bank posiada systemy oraz modele informatyczne związane z gospodarką własną, procesami zarządczymi, controllingowymi, obszarem finansowo-księgowym, podatkowym i kadrowym jak również systemy i aplikacje informatyczne wspomagające funkcjonowanie produktów bankowych, sprzedaż oraz relacje z Klientami. Bank posiada i oferuje system bankowości elektronicznej typu office-banking (home-banking) pozwalający na zdalną komunikację klienta z bankiem oraz zarządzanie aktywami i transakcjami na rachunkach bankowych.

Jakakolwiek dysfunkcja oraz uchybienie w funkcjonowaniu systemów informatycznych Emitenta może powodować utrudnienia w działalności Banku, błąd pozyskiwanej informacji zarządczej i controllingowej, a w sferze relacji z klientami uzasadnione skargi oraz roszczenia Klientów, obniżenie poziomu wiarygodności, pogorszenie postrzegania sprawności organizacyjnej oraz reputacji instytucjonalnej Banku. Adekwatne ryzyka są związane z koniecznym procesem modernizacji oraz poszerzenia funkcjonalności systemów i aplikacji informatycznych Banku planowanym w okresach najbliższych lat, koniecznych z uwagi na zachowanie aspektów konkurencyjnych, produktowych i sprzedażowych Banku oraz jego pozycji na rynku.

I.2.9. Ryzyko podatkowe

Emitent jako osoba prawna prowadząca działalność bankową jest eksponowany na te same aspekty ryzyka prawno-podatkowego, któremu podlegają podmioty prowadzące działalność gospodarczą. Bank jest płatnikiem podatku CIT, podatku VAT w takim obszarze działalności, w jakim obowiązujące ustawy nakładają na czynności bankowe lub parabankowe obowiązek podatkowy. Jest płatnikiem podatku PIT oraz składek na ubezpieczenie społeczne z tytułu wynagrodzeń i dochodów osób zatrudnionych, podatku od czynności cywilnoprawnych w zakresie wynikającym z dokonywanych czynności. Bank jest płatnikiem podatku PIT w tej części, która dotyczy dochodów z tytułu odsetek od depozytów, wkładów i lokat.

Bank posiada przyjęte i wdrożone procedury zarządzania procesami rachunkowości, prawno-podatkowymi oraz rozliczeniami z tytułu poszczególnych tytułów zobowiązań publiczno-prawnych.

Sprawozdania finansowe Banku są audytowane, a procedury podatkowe poddane szczególnej kontroli wewnętrznej funkcjonalnej i następnej. W żadnym okresie działalności zarówno same procedury jak i ich stosowanie nie było przedmiotem krytycznych uwag audytorów.

Ryzyko działalności Banku z tego tytułu jest znikome, tym niemniej nie można jednak zagwarantować, iż procedury i praktyki zapewnią w każdym przypadku pełną ochronę przed każdego rodzaju ryzykiem i skutecznie zabezpieczą przed mogącymi wystąpić uchybieniami w realizacji procedur bankowych, produktowych i kredytowych.

1.3. Czynniki ryzyka związane z inwestycją w dłużne papiery wartościowe

1.3.1. Ryzyko związane z płynnością obrotu na rynku Catalyst oraz wyceną instrumentów finansowych

Biorąc pod uwagę, że ceny obligacji na rynku wtórnym oraz ich płynność uzależnione są od liczby zleceń kupna i zleceń sprzedaży składanych przez inwestorów oraz cen przez nich proponowanych, istnieje ryzyko wahań cen oraz możliwość okresowego braku płynności obligacji na rynku wtórnym. Na dzień sporządzenia Dokumentu Informacyjnego, nie jest zatem możliwe określenie, czy obligacje będą zbywalne w dowolnym czasie i po zakładanej przez inwestora cenie. Czynnikiem kształtującym cenę obligacji mogą być między innymi: płynność rynku obligacji, bieżąca ocena sytuacji finansowej Emitenta przez inwestorów oraz ekonomiczne i polityczne czynniki zewnętrzne, niezależne od działań Emitenta. W szczególności istnieje ryzyko ograniczenia strony popytowej, co oznacza ograniczoną możliwość sprzedaży posiadanych Obligacji. Nie można wykluczyć, że obrót obligacjami będzie inicjowany jedynie przez inwestorów posiadających obligacje, pilnie potrzebujących środków finansowych lub pragnących alokować je w instrumenty finansowe zapewniające większy potencjał zwrotu niż obligacje Emitenta. W takim przypadku istnieje ryzyko powstania rynku sprzedających, na którym transakcje będą odbywać się incydentalnie. Nie można również wykluczyć, że znaczna część inwestorów obejmie Obligacje z zamiarem pozostawienia ich w portfelach do dnia wykupu, co może obniżyć obrót instrumentem z powodu braku strony podaźowej. Ponieważ Emitent nie jest w stanie przewidzieć poziomu podaży i popytu na emitowane przez siebie instrumenty finansowe, dlatego nie ma pewności, że osoba nabywająca na rynku obligacje Emitenta będzie mogła zbyć te obligacje w dowolnym terminie i po satysfakcjonującej ją cenie.

1.3.2. Ryzyko zawieszenia notowań Obligacji

Zamiarem Emitenta jest utrzymanie notowań Obligacji na rynku zorganizowanym, na który zostaną dopuszczone. Nie można jednak wykluczyć, że z przyczyn niezależnych od Emitenta notowania Obligacji mogą być zawieszone. Zgodnie z Regulaminem Alternatywnego Systemu Obrotu GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu może zawiesić obrót instrumentami finansowymi Emitenta na okres nie dłuższy niż 3 miesiące z zastrzeżeniem § 12 ust. 3 i § 16 ust. 2 Regulaminu ASO: na wniosek Emitenta; jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo obrotu; jeżeli Emitent narusza przepisy obowiązujące w alternatywnym systemie.

Zgodnie z art. 78 ust 2 -3 Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi:

- w przypadku gdy wymaga tego bezpieczeństwo obrotu w alternatywnym systemie obrotu lub jest zagrożony interes inwestorów, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu, na żądanie Komisji, wstrzymuje wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w tym alternatywnym systemie obrotu lub wstrzymuje rozpoczęcie obrotu wskazanymi instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż 10 dni;
- w przypadku gdy obrót określonymi instrumentami finansowymi jest dokonywany w okolicznościach wskazujących na możliwość zagrożenia prawidłowego funkcjonowania alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwa obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub naruszenia interesów inwestorów, na żądanie Komisji, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu zawiesza obrót tymi instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż miesiąc.

Emitent nie może wykluczyć wystąpienia tego czynnika ryzyka.

1.3.3. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu

Zgodnie z § 12 Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu, GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu:

- 1) wyklucza instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie: w przypadkach określonych przepisami prawa, jeżeli zbywalność tych instrumentów stała się ograniczona; w przypadku zniesienia dematerializacji tych instrumentów; po upływie 6 miesięcy od dnia

uprawomocnienia się postanowienia o ogłoszeniu upadłości Emitenta, obejmującej likwidację jego majątku, lub postanowienia o oddaleniu przez sąd wniosku o ogłoszeniu tej upadłości z powodu braku środków w majątku Emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania.

2) może wykluczyć instrumenty finansowe z obrotu w alternatywnym systemie: na wniosek Emitenta, z zastrzeżeniem możliwości uzależnienia decyzji w tym zakresie od spełnienia przez Emitenta dodatkowych warunków, jeżeli uzna, że wymaga tego interes i bezpieczeństwo uczestników obrotu; wskutek ogłoszenia upadłości Emitenta albo w przypadku oddalenia przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości z powodu braku środków w majątku emitenta na zaspokojenie kosztów postępowania; wskutek otwarcia likwidacji Emitenta.

Przed podjęciem decyzji o wykluczeniu instrumentów finansowych z obrotu GPW jako Organizator Alternatywnego Systemu Obrotu może zawiesić obrót tymi instrumentami finansowymi na czas nieokreślony.

Zgodnie z Art. 78 ust 4 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego, firma inwestycyjna organizująca alternatywny system obrotu wyklucza z obrotu wskazane przez Komisję instrumenty finansowe, w przypadku gdy obrót nimi zagraża w sposób istotny prawidłowemu funkcjonowaniu alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwu obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub powoduje naruszenie interesów inwestorów.

Emitent nie może wykluczyć zaistnienia opisanego w tym punkcie czynnika ryzyka.

I.3.4. Ryzyko stopy procentowej Obligacji

Wartość godziwa obligacji rozumiana jako wartość bieżąca przyszłych świadczeń pieniężnych dla Obligatariuszy może podlegać wahaniom związanym z poziomem rynkowych stóp procentowych, poprzez zmianę stopy dyskonta dla przepływów związanych z tymi świadczeniami. Może znajdować to odzwierciedlenie w rynkowej cenie obligacji.

Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR powiększonej o marżę zgodnie z punktem III.5.1.

I.3.5. Ryzyko związane z możliwością nałożenia na Emitenta kar administracyjnych za niewykonywanie obowiązków określonych przepisami prawa

Istnieje ryzyko nałożenia na Emitenta przez Komisję Nadzoru Finansowego kar administracyjnych w przypadku niedopełnienia obowiązków informacyjnych wynikających z przepisów prawa, w tym określonych w Ustawie o ofercie publicznej. Z uwagi na fakt, że spółka Emitenta nie jest spółką publiczną, żadne instrumenty Emitenta nie zostały wcześniej wprowadzone do obrotu zorganizowanego, a obligacje są wprowadzane jedynie do alternatywnego systemu obrotu, zakres obowiązków informacyjnych nałożonych na Emitenta jest ograniczony, a ryzyko nałożenia kary administracyjnej na Emitenta wiąże się z przypadkiem określonym w art. 10 ust. 5 Ustawy o ofercie publicznej (nie przekazanie przez Emitenta w wymaganym terminie Komisji Nadzoru Finansowego zawiadomienia o wprowadzeniu instrumentów finansowych do alternatywnego systemu obrotu). W takim przypadku, zgodnie z art. 96 ust. 13 Ustawy o ofercie publicznej, Komisja Nadzoru Finansowego może nałożyć na Emitenta karę pieniężną w wysokości 100.000 zł.

II. OSOBY ODPOWIEDZIALNE ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM

Za wszystkie informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym odpowiada Emitent.

W imieniu Emitenta działają następujące osoby:

Zbigniew Bodzioch	Prezes Zarządu
Kazimierz Góra	Wiceprezes Zarządu
Andrzej Grzybek	Wiceprezes Zarządu
Maria Preneta	Członek Zarządu
Tomasz Tuteja	Członek Zarządu

Jako osoby działające w imieniu Emitenta oświadczamy, że zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w Dokumencie informacyjnym są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym i że w Dokumencie informacyjnym nie pominięto niczego, co mogłoby wpływać na ich znaczenie.


.....
Zbigniew Badzioch
Prezes Zarządu
.....
Kazimierz Góra
Wiceprezes Zarządu
.....
Andrzej Grzybek
Wiceprezes Zarządu
.....
Maria Preneta
Członek Zarządu
.....
Tomasz Tuteja
Członek Zarządu

III. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO OBROTU NA CATALYST

III.1. Cele emisji

Celem Emisji jest pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej banku.

III.2. Wielkość emisji

Łączna wielkość emisji obligacji serii A (Obligacje) wynosi 20.685.000 (dwadzieścia milionów sześćset osiemdziesiąt pięć tysięcy) złotych.

Emisja Obligacji nastąpiła na podstawie przepisów Ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.); oraz Uchwały Zarządu Emitenta nr E/III/130/2010 z dnia 8.10.2010 roku w sprawie emisji obligacji serii A oraz Uchwały Zarządu Emitenta nr E/III/133/2010 z dnia 14.10.2010 r. o emisji dziesięcioletnich obligacji serii A, stanowiących załącznik VII.3 do niniejszego Dokumentu informacyjnego.

Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji dla dojścia emisji Obligacji serii A wymagane jest subskrybowanie co najmniej 10.000 sztuk Obligacji.

Złożonych zostało 9 ofert nabycia Obligacji, na mocy których subskrybowanych zostało łącznie 20.685 sztuk Obligacji. Zgodnie z Uchwałą Zarządu Emitenta Nr E/III/147/2010 z dnia 29 października 2010 r. o przyjęciu ofert nabycia i przydziale dziesięcioletnich obligacji serii A emisja doszła do skutku.

III.3. Wartość nominalna, cena emisyjna Obligacji

Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

Cena emisyjna jednej Obligacji serii A jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

III.4. Warunki wykupu i możliwość wcześniejszego wykupu dłużnych instrumentów finansowych

III.4.1. Wykup Obligacji

Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariuszy kwoty równej wartości nominalnej za każdą Obligację.

Dniem wykupu Obligacji serii A jest 29 października 2020 roku (Data Wykupu). Wykup Obligacji zostanie spełniony w złotych.

Jeżeli Data Wykupu nie przypadnie na dzień roboczy, wówczas wykup Obligacji nastąpi w pierwszym dniu roboczym przypadającym po Dacie Wykupu.

Wykup zostanie spełniony poprzez uznanie rachunku pieniężnego służącego do obsługi rachunku papierów wartościowych Obligatariusza. Podstawą naliczenia i spełnienia świadczenia będzie liczba Obligacji serii A znajdująca się na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza w dniu ustalenia prawa do otrzymania świadczenia z tytułu wykupu, przypadającego na 6 (sześć) dni roboczych przed Datą Wykupu, tj. 21.10.2020 r. Wykupione Obligacje podlegają umorzeniu.

III.4.2. Wcześniejszy wykup Obligacji

III.4.2.1. Wcześniejszy wykup Obligacji wynikający z nie zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta

Zgodnie z warunkami emisji w przypadku:

- 1) nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy podstawowych Emitenta zgodnie z § 2 ust.3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku lub
- 2) nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.)

w terminie do 31 sierpnia 2011 roku, Emitent dokona wykupu Obligacji w dniu 29 października 2011 roku. Jeżeli dzień 29 października 2011 r. nie przypada na dzień roboczy, wówczas wykup Obligacji następuje w najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

Decyzją z dnia 27 grudnia 2010 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy podstawowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego środków pieniężnych z Obligacji. W związku z powyższym nie występują przesłanki wcześniejszego wykupu Obligacji z powodów wskazanych w niniejszym punkcie.



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Warszawa, 2010-12-27

DBS/W05/7100/5/3/MS/10

DECYZJA

Na podstawie art. 104 ustawy z dnia 14 czerwca 1960r. – Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2000r. Nr 98, poz. 1071 ze zm.) w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2006 r. Nr 157, poz. 1119 ze zm.) oraz na podstawie § 5 ust. 1 Uchwały Nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009r. w związku z art. 127 ust. 5 pkt. 2 lit a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 ze zm.) oraz Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego Nr 253/2008 z dnia 4 sierpnia 2008r. w sprawie udzielenia Przewodniczącemu oraz Zastępcom Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego upoważnienia do podejmowania działań w zakresie właściwości Komisji Nadzoru Finansowego, w tym do wydawania postanowień i decyzji administracyjnych oraz do udzielania dalszych pełnomocnictw (zmienionej Uchwałą Nr 243/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 lipca 2009r.), a także upoważnienia z dnia 11 sierpnia 2008r., po rozpatrzeniu wniosku Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie z dnia 9 listopada 2010 r., Komisja Nadzoru Finansowego

wyraża zgodę

na zaliczenie do funduszy podstawowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie środków pieniężnych pozyskanych z obligacji długoterminowych wyemitowanych w dniu 29 października 2010 roku w kwocie 20.685.000 zł (słownie: dwadzieścia milionów sześćset osiemdziesiąt pięć tysięcy złotych) na okres 10 lat na warunkach określonych w dokumencie złożonym przy wniosku Banku z dnia 9 listopada 2010 roku „Warunki Emisji Obligacji Serii A emitowanych przez Krakowski Bank Spółdzielczy”. Kwota podlegająca zaliczeniu do dodatkowych funduszy podstawowych nie może stanowić więcej niż 35% funduszy podstawowych Banku. W ostatnich 10 latach przed terminem wykupu kwota zaliczona do dodatkowych funduszy podstawowych pochodząca z emisji obligacji długoterminowych jest pomniejszana na koniec każdego roku o 10% kwoty zaliczonej na mocy niniejszej decyzji do funduszy podstawowych Banku.

Zgodnie z art. 107 § 4 Kodeksu postępowania administracyjnego odstępuje się od uzasadnienia decyzji wobec uwzględnienia żądania strony w całości.

POUCZENIE

Niniejsza decyzja, zgodnie z art. 11 ust. 2 pkt 3 ustawy - Prawo bankowe, ma moc ostatecznej decyzji administracyjnej i podlega natychmiastowemu wykonaniu. Strona niezadowolona z decyzji może, zgodnie z art. 127 § 3 k.p.a. w związku z art. 11 ust. 6 ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o ponowne rozpatrzenie sprawy.

Zgodnie z art. 129 § 2 k.p.a. w związku z art. 127 § 3 *in fine* k.p.a. wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy wnosi się w terminie 14 dni od dnia doręczenia stronie niniejszej decyzji.

Z upoważnienia

Komisji Nadzoru Finansowego

Otrzymują:

1. Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie,
Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków.
2. Pan Marek Gajek „Wojnar, Gajek i Wspólnicy. Adwokaci.”
Spółka partnerska, ul. Sienna 39, 00-121 Warszawa
3. a/a

DYREKTOR ZARZĄDZAJĄCY

Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego

Andrzej Stopczyński

Uiszczone opłatę skarbową w wysokości 10 zł (słownie: dziesięć złotych).

00-950 Warszawa, Pl. Powstańców Warszawy 1, tel. (+48 22) 262 50 00, faks (+48 22) 262 51 11, www.knf.gov.pl

III.4.2.2. Wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku zaliczenia wartości zobowiązań do funduszy własnych Emitenta

Wcześniejszy wykup Obligacji jest możliwy w przypadku:

- 1) wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, wycofanie środków pieniężnych z Obligacji od Emitenta, w szczególności poprzez wykup Obligacji przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia, jest możliwe jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:
 - nie wcześniej niż po upływie 10 lat od Daty Emisji oraz
 - jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny Emitenta, tj. jeżeli:
 - ✓ z uwagi na wysokość funduszy podstawowych lub uzupełniających Emitenta, ustanie potrzeba zaliczenia wartości zobowiązań (środków pieniężnych) z Obligacji do funduszy podstawowych, lub
 - ✓ koszt obsługi Obligacji przewyższać będzie koszty alternatywnego pozyskania środków na rynku finansowym, co groziłoby powstaniem szkody w mieniu Emitenta;
- 2) wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie wartości zobowiązań wynikających z Obligacji do funduszy uzupełniających Emitenta zgodnie z art. 127 ust. 3 pkt. 2 lit. b ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.), wycofanie środków pieniężnych od Emitenta, w szczególności poprzez wykup przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia jest możliwe jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa w art. 127 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, wyrażoną na wniosek Emitenta.

III.5. Warunki i terminy wypłaty odsetek

III.5.1. Wypłata odsetek w dniach wskazanych w Warunkach Emisji

Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 400 p.b. - w okresach odsetkowych oznaczonych numerami od I do XX (zgodnie z numeracją w tabeli poniżej). „Stawka WIBOR” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego okresu odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, agent emisji zwróci się do banków referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego.

Okresy odsetkowe wynoszą 6 miesięcy. Odsetki naliczane są od wartości nominalnej Obligacji.

Odsetki od Obligacji naliczane są od 29 października 2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem). Każdy okres odsetkowy rozpoczyna się w dacie ostatniego dnia poprzedniego okresu odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu okresu odsetkowego (łącznie z tym dniem).

Odsetki są płatne w ostatnim dniu okresu odsetkowego, a jeśli dzień ten nie będzie przypadał w dniu roboczym, Emitent zapłaci odsetki w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu wskazanym w tabeli poniżej.

Nr kolejny	Pierwszy dzień okresu odsetkowego	Ostatni dzień okresu odsetkowego	Dzień ustalenia praw
I	29.10.2010 r.	29.04.2011 r.	20.04.2011 r.
II	29.04.2011 r.	29.10.2011 r.	21.10.2011 r.
III	29.10.2011 r.	29.04.2012 r.	20.04.2012 r.
IV	29.04.2012 r.	29.10.2012 r.	19.10.2012 r.
V	29.10.2012 r.	29.04.2013 r.	19.04.2013 r.
VI	29.04.2013 r.	29.10.2013 r.	21.10.2013 r.

VII	29.10.2013 r.	29.04.2014 r.	18.04.2014 r.
VIII	29.04.2014 r.	29.10.2014 r.	21.10.2014 r.
IX	29.10.2014 r.	29.04.2015 r.	21.04.2015 r.
X	29.04.2015 r.	29.10.2015 r.	21.10.2015 r.
XI	29.10.2015 r.	29.04.2016 r.	21.04.2016 r.
XII	29.04.2016 r.	29.10.2016 r.	21.10.2016 r.
XIII	29.10.2016 r.	29.04.2017 r.	21.04.2017 r.
XIV	29.04.2017 r.	29.10.2017 r.	20.10.2017 r.
XV	29.10.2017 r.	29.04.2018 r.	20.04.2018 r.
XVI	29.04.2018 r.	29.10.2018 r.	19.10.2018 r.
XVII	29.10.2018 r.	29.04.2019 r.	18.04.2019 r.
XVIII	29.04.2019 r.	29.10.2019 r.	21.10.2019 r.
XIX	29.10.2019 r.	29.04.2020 r.	21.04.2020 r.
XX	29.04.2020 r.	29.10.2020 r.	21.10.2020 r.

Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tabel odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień okresu odsetkowego.

Przy naliczaniu odsetek oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w okresie odsetkowym podzielona przez 365 albo przez 366 zależnie od liczby dni w roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany okres odsetkowy.

Obliczanie oprocentowania następuje według wzoru:

$$KO = SP \times WN \times LD / D$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną stopę procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w okresie odsetkowym,

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym.

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

Oprocentowanie dla pierwszego okresu odsetkowego wynosi 8,05% w skali roku.

Odsetki naliczane są od wartości nominalnej Obligacji i spełniane są w złotych.

Płatności tytułem odsetek z Obligacji będą dokonywane zgodnie z Regulacjami KDPW. Jakikolwiek wypłaty z tytułu odsetek z Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.

Jeżeli wykonanie jakichkolwiek czynności związanych z wypłatą odsetek przypadnie na dzień nie będący dniem roboczym, czynności te winny być wykonane w pierwszym dniu roboczym następującym po tym dniu. Postanowienie powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy wykonanie czynności związanych z wypłatą odsetek z Obligacji przypadnie na dzień, w którym nie prowadzi działalności KDPW.

III.5.2. Wstrzymanie wypłaty odsetek

Zgodnie z punktem 21 Warunków Emisji Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłatę oprocentowania w przypadku:

- 1) jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej Emitenta,
- 2) na skutek zrealizowania przez Emitenta zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydanego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłatę oprocentowania na czas nie dłuższy niż do Daty Wykupu.

III.6. Niepłacenie zobowiązań z Obligacji

Zgodnie z pkt. 22 Warunków Emisji:

- 1) jeżeli płatności dokonywane w związku z Obligacjami nie są wystarczające na pokrycie wartości nominalnej lub oprocentowania, Emitent dokona na rzecz obligatariuszy odpowiednich płatności proporcjonalnie do wysokości środków przeznaczonych do zapłaty;
- 2) przekazane płatności zostaną zaliczone w pierwszej kolejności na płatności z tytułu odsetek, a dopiero w drugiej kolejności na płatność kwoty wartości nominalnej;
- 3) w przypadku opóźnienia w zapłacie wartości nominalnej lub odsetek z obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

III.7. Wysokość i forma zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Obligacje Serii A nie są zabezpieczone.

III.8. Szacunkowe dane dotyczące wartości zaciągniętych zobowiązań przez Emitenta na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie inwestorom propozycji nabycia obligacji oraz perspektywy kształtowania zobowiązań Emitenta do czasu całkowitego wykupu dłużnych instrumentów finansowych

Wartość zaciągniętych przez Emitenta zobowiązań na ostatni dzień kwartału poprzedzającego udostępnienie propozycji nabycia tj. dzień 30 września 2010 r. wynosi: 1 552 804 tysiące złotych, w tym wartość zobowiązań długoterminowych wynosi 122 370 tysięcy złotych, zaś wartość zobowiązań krótkoterminowych 1 430 434 tysiące złotych.

Przewidywana wartość zobowiązań Emitenta na dzień wykupu Obligacji wynosi 2 388 434 950 złotych, w tym przewidywana wartość zobowiązań długoterminowych wynosi 188 233 587 złotych, a przewidywana wartość zobowiązań krótkoterminowych 2 200 211 363 złotych.

III.9. Ogólne informacje o ratingu przyznanym Emitentowi lub emitowanym przez niego Obligacjom

Emitentowi ani emitowanym przez niego instrumentom finansowym nie był przyznany rating.

III.10. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadanych dłużnych instrumentów finansowych

Posiadaczom Obligacji nie przysługują dodatkowe prawa z tytułu Obligacji objętych niniejszym Dokumentem informacyjnym. Posiadacze Obligacji są uprawnieni do otrzymania odsetek w wysokości i w terminach wskazanych w punkcie III.5 oraz kwoty wykupu w terminie i na zasadach wskazanych w punkcie III.4.

III.11. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem dłużnymi instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem informacyjnym

Zgodnie z obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przepisami prawa podatkowego dochody z Obligacji podlegają opodatkowaniu.

Opisane poniżej zasady opodatkowania obrotu Obligacjami mają charakter ogólny. Indywidualne przypadki obrotu Obligacjami mogą powodować powstanie obowiązku podatkowego innego niż wskazane poniżej. W celu uzyskania szczegółowych informacji związanych z opodatkowaniem obrotu Obligacjami Obligatariusze winni zwrócić się do podmiotów uprawnionych do świadczenia usług doradztwa podatkowego.

III.11.1. Podatek dochodowy od osób fizycznych

Zasady opodatkowania dochodów osiąganych przez osoby fizyczne są uregulowane w Ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 r. (Dz.U. z 2010 r. Nr 51, poz. 307).

Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 2 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych dochodów (przychodów) z odsetek i dyskonta od papierów wartościowych nie łączy się z dochodami (przychodami) z innych źródeł i pobiera się od nich podatek w formie ryczałtu w wysokości 19% uzyskanego przychodu. Płatnikiem podatku jest dom maklerski prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym zapisano papiery wartościowe, lub dom maklerski pełniący rolę sponsora emisji, w przypadku zapisania papierów wartościowych w rejestrze sponsora emisji.

Zgodnie z art. 30b ust. 1 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodów uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i z realizacji praw z nich wynikających oraz z odpłatnego zbycia udziałów w spółkach mających osobowość prawną, pobiera się podatek dochodowy w wysokości 19% uzyskanego dochodu. Wyjątkiem jest odpłatne zbywanie papierów wartościowych i pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacja praw z nich wynikających jeżeli czynności te wykonywane są w ramach prowadzonej działalności gospodarczej. Dochodów (przychodów) z przedmiotowych transakcji nie łączy się z pozostałymi dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych.

W przypadku dokonania transakcji zbycia Obligacji płatnikiem podatku jest obligatariusz. Dom maklerski prowadzący rachunek papierów wartościowych, na którym są zapisane Obligacje lub będący sponsorem emisji zobowiązany jest przekazać obligatariuszom zestawienie dochodów uzyskanych ze sprzedaży papierów wartościowych.

W celu umożliwienia spełnienia przez domy maklerskie obowiązków wskazanych powyżej, obligatariusz zobowiązany jest przekazać domowi maklerskiemu informacje o posiadanym numerze identyfikacji podatkowej oraz o właściwym urzędzie skarbowym, a także inne informacje niezbędne domowi maklerskiemu do wypełnienia nałożonych na niego obowiązków.

W przypadku obligacji zakładających kapitalizację odsetek opodatkowaniu podlega dochód uzyskany przez podatnika w momencie wypłaty lub postawienia go do dyspozycji. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku przedterminowego wykupu obligacji. Przy realizacji przedterminowego wykupu obligacji opodatkowaniu podlega faktyczna kwota dochodu z obligacji stawiana do dyspozycji posiadacza obligacji (naliczone odsetki pomniejszone o kwotę pobieraną przy przedterminowym wykupie).

Zgodnie z art. 30b ust. 4 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych powyższych zasad opodatkowania nie stosuje się jeśli odpłatne zbycie papierów wartościowych następuje w wykonaniu działalności gospodarczej. W takim przypadku dochody uzyskane ze zbycia obligacji są opodatkowane według ogólnych zasad właściwych dla opodatkowania dochodów z działalności gospodarczej.

III.11.2. Podatek dochodowy od osób prawnych

Zasady opodatkowania dochodów osiąganych przez osoby prawne są uregulowane w Ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 r. (Dz.U. z 2000 r. Nr 54, poz. 654 z późn. zm.). Zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych dochody uzyskane przez osoby prawne z odsetek oraz od dyskonta od papierów wartościowych oraz dochody z odpłatnego zbycia papierów wartościowych podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych. Stawka podatku od dochodów osób prawnych wynosi 19% podstawy opodatkowania.

III.11.3. Podatek od dochodów uzyskanych przez zagraniczne podmioty

W przypadku podatników, na których ciąży ograniczony obowiązek podatkowy, zasady opodatkowania oraz wysokość stawek podatku od dochodów osiąganych przez te osoby na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zależne są od postanowień umów o unikaniu podwójnego opodatkowania. Jednakże zastosowanie stawek podatku wynikających z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo nie pobranie (niezapłacenie) podatku jest możliwe pod warunkiem udokumentowania stosownym zaświadczeniem miejsca siedziby bądź zamieszkania podatnika, wydane dla celów podatkowych przez właściwą administrację podatkową (certyfikat rezydencji). W przypadku braku certyfikatu zastosowanie znajdują uregulowania zawarte w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych, w szczególności:

- w odniesieniu do zagranicznych osób prawnych przepis art. 21 ust. 1 pkt 1 ustawy, który stanowi, iż podatek dochodowy z tytułu przychodów z odsetek ustala się w wysokości 20% przychodów.
- w odniesieniu do zagranicznych osób fizycznych przepis art. 30a ust. 1 pkt 2 ustawy, który stanowi, iż od uzyskanych przychodów z odsetek i dyskonta papierów wartościowych pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy.

III.11.4. Podatek od czynności cywilnoprawnych

Zasady opodatkowania czynności cywilnoprawnych określa Ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz.U. z 10 czerwca 2010 Nr 101 poz. 649). Zgodnie z art. 9 pkt 9 przedmiotowej Ustawy sprzedaż praw majątkowych, będących instrumentami finansowymi:

- 1) firmom inwestycyjnym oraz zagranicznym firmom inwestycyjnym,
- 2) dokonywana za pośrednictwem firm inwestycyjnych lub zagranicznych firm inwestycyjnych,
- 3) dokonywana w ramach obrotu zorganizowanego,
- 4) dokonywana poza obrotem zorganizowanym przez firmy inwestycyjne oraz zagraniczne firmy inwestycyjne, jeżeli prawa te zostały nabyte przez te firmy w ramach obrotu zorganizowanego, jest czynnością zwolnioną z podatku od czynności cywilnoprawnych.

Ponadto, podatkiem od czynności cywilnoprawnych nie podlegają także czynności prawne, jeżeli przynajmniej jedna ze stron z tytułu dokonania tej czynności jest opodatkowana podatkiem od towarów i usług lub zwolniona z tego podatku.

W sytuacji gdy sprzedaż obligacji nie będzie dotyczyła żadnego z ww. przypadków, będzie ona wówczas podlegała opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych, którego stawka wynosi 1% wartości dokonanej transakcji.

III.12. Ograniczenia sprzedaży

Rozpowszechnianie Dokumentu informacyjnego oraz oferowanie Obligacji do sprzedaży mogą być ograniczone przez prawo. Jakiegokolwiek osoby, które znajdują się w posiadaniu niniejszego Dokumentu informacyjnego lub Obligacji są zobowiązane przez Agenta Emisji do zapoznania się z ewentualnymi restrykcjami i stosowania się do nich. W szczególności, osoby takie są zobowiązane do stosowania się do restrykcji dotyczących oferowania lub sprzedaży Obligacji oraz do restrykcji dotyczących rozpowszechniania tego Dokumentu informacyjnego oraz innych informacji dotyczących Obligacji zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa.

IV. DANE O EMITENCIE

IV.1. Podstawowe dane

Nazwa Emitenta	Krakowski Bank Spółdzielczy
Forma prawna	spółdzielnia
Fundusz udziałowy	12 261 854 PLN
Kraj siedziby	Rzeczpospolita Polska
Siedziba	Kraków
Adres siedziby	31-150 Kraków, ul. Rynek Kleparski 8
Telefon	(12) 422-82-65
Fax	(12) 428-62-22
E-mail	sekretariat@kbsbank.com.pl
Strona internetowa	www.kbsbank.com.pl
REGON	000500286
NIP	675-000-60-27
KRS	0000078979

IV.2. Czas trwania Emitenta

Czas trwania Emitenta nie jest oznaczony.

IV.3. Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony

- 1) Ustawa z dnia 29.08.1997 r. „Prawo bankowe” (Dz.U. 2002, Nr 72, poz. 665, z późn. zm.);
- 2) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000 r. „O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających”. (Dz.U. 2000, Nr 119, poz. 1252, z późn. zm);
- 3) Ustawa z dnia 16 września 1982 r. „Prawo Spółdzielcze” (Dz. U. z 2003 r. Nr 188 poz. 1848 z późn. zm.).

IV.4. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru

Emitent zarejestrowany jest w Krajowym Rejestrze Sądowym, Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

IV.5. Opis historii Emitenta oraz obecnej struktury działalności

Krakowskie Towarzystwo Zaliczkowe Urzędników.

Pod koniec XIX wieku na terenie Małopolski, w ówczesnym zaborze austriackim, panowało ogromne bezrobocie. Sądy i urzędy zatrudniały ograniczoną ilość urzędników, a w to miejsce wykorzystywały pisarzy kontraktowych. Szukając wyjścia z trudnych warunków materialnych społeczeństwa, grupa inicjatywna pracowników sądowych postanowiła utworzyć instytucję kredytową, która by udzieliła tanich pożyczek nie tylko pracownikom sądowym, ale również pracownikom innych urzędów krakowskich. 2 grudnia 1898 r., w czasie zebrania wszystkich pracowników sądowych postanowiono utworzyć na terenie Krakowa instytucję kredytową pod nazwą: Krakowskie Towarzystwo Zaliczkowe Urzędników, którego działalność kontynuował w okresie późniejszym Krakowski Bank Spółdzielczy. Podstawowym celem powstania Towarzystwa była zatem obrona najuboższych warstw społeczeństwa przed wyzyskiem i lichwą.

Towarzystwo w wolnej Polsce, okres II Rzeczypospolitej.

W dniu 15 czerwca 1915 r. Towarzystwo podjęło ponownie działalność, jednakże na skutek wojny i trudnych warunków powojennych w mocno ograniczonym zakresie, z drugiej jednak strony zadania i funkcje spółdzielczości bankowej w okresie 20-lecia międzywojennego wykraczały poza prowadzenie działalności gospodarczej, obejmując także liczne przedsięwzięcia na rzecz postępu oświatowego i cywilizacyjnego. Towarzystwo, wykonując swoje statutowe oświatowo cywilizacyjne zadania przeznaczało na ten cel środki finansowe. W latach 1918-1924 polska spółdzielczość bankowa na

skutek dewaluacji ówczesnej marki polskiej straciła prawie cały swój kapitałowy dorobek. Na mocy ustawy o spółdzielniach z dnia 3 września 1922 r. Krakowskie Towarzystwo Zaliczkowe Urzędników zostało zarejestrowane jako spółdzielnia.

Sytuacja uległa bowiem poprawie po wprowadzeniu przez Ministra Skarbu Władysława Grabskiego w 1924 r. nowej waluty - złotego, wówczas spółdzielczość bankowa stosunkowo szybko odrobiła swoje straty. Zasadniczym celem wszystkich spółdzielni kredytowych było udzielanie swoim członkom kredytów na możliwie najbardziej dogodnych warunkach. Były one konieczne z uwagi na skutki kryzysów gospodarczych, i poważne trudności w udzielaniu spłat udzielonych pożyczek, co groziło spółdzielni niewypłacalnością a w konsekwencji – bankructwem. Dzięki konwersji wierzytelności rolniczej oraz pomocy państwa spółdzielczość bankowa zdołała opanować skutki kryzysu gospodarczego. W 1937 r. po raz pierwszy od czasu kryzysu nastąpił przyrost wkładów oszczędnościowych.

Lata okupacji hitlerowskiej.

Pomyślnie rozwijająca się pod koniec 20-lecia międzywojennego działalność spółdzielczości bankowej zostaje przerwana w 1939 r. Okres okupacji hitlerowskiej stał się dla Krakowskiego Towarzystwa Zaliczkowego najtrudniejszym okresem w całej jego dotychczasowej działalności. Wybuch wojny we wrześniu 1939 r., kilkuletni okres okupacji niemieckiej, wreszcie okres powojenny poważnie nadszarpanej substancję majątkową Towarzystwa. Jedynie wielki kapitał zaufania, jaki Towarzystwo posiadało wśród swoich członków i miejscowego społeczeństwa były tym czynnikiem, który pozwolił przetrwać trudny czas. Mimo tych trudnych warunków Krakowskie Towarzystwo Zaliczkowe nie przerwało w czasie wojny swojej działalności, nie licząc kilku dni przerwy w czasie przejścia przez Kraków działań wojennych. Działalność ta była jednak mocno ograniczona.

Odbudowa działalności oszczędnościowo kredytowej.

Spółdzielnie oszczędnościowo-pożyczkowe po zakończeniu wojny prawie natychmiast wznowiły działalność. Początkowo była ona prowadzona na bazie przedwojennych form organizacyjnych. Na mocy dekretu o reformie bankowej z 25 października 1948 r. spółdzielnie oszczędnościowo – pożyczkowe zostały przekształcone w gminne kasy spółdzielcze i podporządkowane Ministrowi Skarbu. Działalność kas ograniczona została tylko do obsługi kredytowej drobnego rolnictwa. Ograniczono również rolę samorządu spółdzielczego. Rok 1949 zamknął okres działalności Banku opartej wyłącznie o własne plany finansowo-gospodarcze oraz własną politykę kredytową. Działalność spółdzielcza, w tym również spółdzielczość bankowej, w nowych warunkach ustrojowych państwa ludowego włączona została do realizacji zadań, wynikających z ogólnonarodowych planów gospodarczych. Dla poszczególnych rodzajów spółdzielni wyznaczone zostały cele, pola i zakresy działalności oraz metody i środki ich realizacji. Objęcie spółdzielni systemem centralnego planowania, przyniosło znaczny liczbowy wzrost spółdzielczości i jej członków. Ceną było jednak ograniczenie samodzielności i samorządności ruchu oraz poszczególnych jego ogniw samorządowych.

Bank Spółdzielczy w gospodarce scentralizowanej.

Lata 1949 –1950 były przełomowe, bardzo negatywne w skutkach dla całego systemu bankowego w Polsce, a w tym także dla spółdzielczości oszczędnościowo-pożyczkowej. W wyniku realizacji dekretu o reformie bankowej z 1948 r. uległo likwidacji lub przekształceniu wiele banków. Dekret ten dotyczył także spółdzielczości bankowej, likwidował dotąd istniejące spółdzielnie kredytowe, a w ich miejsce powstawały gminne kasy spółdzielcze.

W latach 1949-1970 zmieniał się kilkakrotnie teren działalności Banku. Po wprowadzeniu nowego podziału administracyjnego w roku 1957 i przyłączeniu do powiatu krakowskiego gromad Michałowice, Luborzyca i Więclawice – zwiększył się teren działalności Banku o te obszary. Bank Spółdzielczy w Krakowie działał odtąd na terenie miasta Krakowa oraz gromad: Balice, Mydlniki, Zabierzów, Kobylany, Bolechowice, Modlnica, Zielonki, Węgrzce, Czulice, Wycięże, Raciborowice, Dojazdów, Michałowice, Luborzyca i Więclawice. Bank miał więc do obsługi oprócz miasta Krakowa teren 15 gmin, na którym znajdowało się około 20 tyś. indywidualnych gospodarstw rolnych.

W 1974 r. BS-y rozpoczęły przejmowanie kredytów inwestycyjnych długoterminowych z Banku Rolnego, przejęły obsługę budżetu gmin, której zakres w latach następnych ulegał systematycznemu rozszerzaniu, co odnosiło się zarówno do liczby gmin korzystających z obsługi BS jak i do charakteru czynności bankowych wykonywanych przez BS na rzecz gmin i im podległym jednostek. Radykalnie zwiększył się zakres rozliczeń bezgotówkowych za pośrednictwem rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych prowadzonych przez BS. W latach 80-tych Bank Spółdzielczy w Krakowie często zmieniał liczbę swoich placówek terenowych i zakres wykonywanej działalności.

Zmiany organizacyjne po 1989 roku.

Reforma systemu bankowego, której pierwszym etapem była ustawa Prawo Bankowe uchwalona w 1989 r. zapoczątkowała zmianę filozofii myślenia i działania banków. Stosowane dotychczas administracyjne metody zarządzania w coraz szerszym stopniu zastępowano instrumentami ekonomicznymi, podstawowym celem działalności banku stał się zysk. Początek lat dziewięćdziesiątych XX wieku to okres wchodzenia banków spółdzielczych w wolny rynek finansowy. Krakowski Bank Spółdzielczy z powodzeniem prowadził działalność w warunkach gospodarki wolnorynkowej. Po roku 1994 rozpoczął się najbardziej dynamiczny i ekspansywny rozwój Banku. W latach 1994 – 1999 Krakowski Bank Spółdzielczy dokonał fuzji oraz połączenia 22 banków spółdzielczych. Na dzień 1 stycznia 1994 r. Bank prowadził działalność w Krakowie i dwóch gminach podmiejskich – Zabierzowie i Wielkiej Wsi. Po pięciu latach aktywnej i skutecznej pracy rozwinął się grupując 37 jednostek w Krakowie, województwie małopolskim i województwie świętokrzyskim. Tak rozszerzony zakres terytorialny uzasadnił potrzeby zmiany nazwy banku na Krakowski Bank Spółdzielczy, co nastąpiło w grudniu 1997 r.

Krakowski Bank Spółdzielczy dzisiaj.

Obecnie Krakowski Bank Spółdzielczy jest niekwestionowanym liderem w branży na terenie Małopolski. Jako pierwszy bank spółdzielczy w Polsce, w maju 2002 roku Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego stał się bankiem samodzielnym, co pozwala na skuteczne konkutowanie z bankami komercyjnymi, oferując swoim klientom atrakcyjne i nowoczesne produkty. Od wielu lat konsekwentnie realizowana jest rozbudowa i unowocześnienie sieci. Wprowadzane są nowe techniki, technologie i produkty bankowe zmierzające do dalszej poprawy funkcjonowania Banku, sprawności i szybkości przebiegu informacji, co w efekcie przyczynia się do stałego podnoszenia jakości świadczonych usług. Za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego oraz zgodnie ze swoim Statutem Bank wykonuje następujące czynności prawne:

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

IV.6. Rodzaje i wartość kapitałów własnych Emitenta i zasady ich tworzenia

Fundusze własne Emitenta obejmują:

- 1) fundusze podstawowe,
- 2) fundusze uzupełniające w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych,

Fundusze podstawowe Emitenta obejmują:

Fundusze zasadnicze, które stanowi wpłacony fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy:

- a) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udiały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
- b) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach,
- c) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele.

Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:

- fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na nie zidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego,
- inne pozycje bilansu Banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- pozycje pomniejszające fundusze podstawowe.

Fundusze uzupełniające obejmują:

- kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych – utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
- za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie i trybie określonym w ustawie Prawo Bankowe:
 - dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku,
 - zobowiązania podporządkowane,
 - fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych,
 - zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,
- inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku,
- pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Fundusze własne banku wyliczone według wymogów art. 127 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe na dzień 31 grudnia 2010 r. prezentuje Tabela 1 poniżej.

Tabela 1. Fundusze własne banku w latach 2009-2010 [zł]

Rodzaj	31.12.2009 r.	31.12.2010 r. (dane nieaudytowane)
fundusz podstawowy	95 548 750	119 354 033
fundusz udziałowy	12 886 982	12 261 854
należne wpłaty na kapitał podstawowy	-895 419	0
fundusz zasobowy (fundusz zapasowy)	71 090 603	72 716 655
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	12 466 584	13 690 524
inne fundusze podstawowe – obligacje własne	0	20 685 000
pozycje pomniejszające fundusz podstawowy	-6 506 795	- 331 001
wartości niematerialne i prawne netto	-421 928	-331 001
niepokryta strata z lat ubiegłych	-6 084 867*	0
fundusze uzupełniające:	23 366 301	23 416 812
fundusz z aktualizacji wyceny	2 666 301	2 716 812
zobowiązania podporządkowane - pożyczki podporządkowane	20 700 000	20 700 000
ogółem	112 408 256	142 439 844

* Strata dotyczy połączonego w 2009r. Jurajskiego Banku Spółdzielczego w Niegowie.

IV.7. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Pojęcie nieopłaconej części kapitału zakładowego nie dotyczy podmiotów działających w formie spółdzielni, w przypadku których występuje jedynie pojęcie kwot nie wpłaconych na poczet zadeklarowanych przez członków udziałów. Kwoty nie wpłacone na poczet zadeklarowanych udziałów członkowskich nie są ujmowane w funduszu udziałowym Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku Emitent zrzeszał 33.702 członków, w tym 33.589 osoby fizyczne oraz 113 osób prawnych o równych udziałach. Na dzień 31.12.2010r. zgodnie ze Statutem Banku wartość jednego udziału wynosiła 61 zł.

IV.8. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub z obligacji dających pierwszeństwo do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji, ze wskazaniem wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego oraz terminu wygaśnięcia praw obligatariuszy do nabycia tych akcji

Z uwagi na formę prawną Emitent nie przeprowadził emisji obligacji zamiennych na akcje ani emisji obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia w przyszłości nowych emisji akcji.

IV.9. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe

Krakowski Bank Spółdzielczy nie emitował żadnych instrumentów finansowych jak również związanych z nimi kwitów depozytowych.

IV.10. Podstawowe informacje na temat powiązań organizacyjnych lub kapitałowych Emitenta.

Bank posiada w swoim portfelu aktywa o charakterze inwestycji kapitałowych w formie akcji i udziałów podmiotów zgodnie z zestawieniem w Tabeli 2.

Tabela 2. Inwestycje kapitałowe Emitenta na dzień 31.12.2010 r. *[zł]

Ilość akcji	Nazwa	Wartość bilansowa
30	Gminna Spółdzielnia Samopomoc Chłopska Pcim	27 000,00
10	Spółdzielnia Mieszkaniowa Ruczaj Zaborze	1 000,00
14 570	PartNet Sp. z o.o.	728 500,00
380	Gminna Spółdzielnia Samopomoc Chłopska w Żarkach	38 000,00
3 189 770	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	7 290 759,50
3 200	Bank Gospodarki Żywnościowej S.A.	198 400,00
	Razem	8 283 659,50

*dane nieaudytowane

IV.11. Informacja o prowadzonej działalności oraz o podstawowych produktach i usługach oferowanych przez Emitenta

Emitent posiada w swojej ofercie wszystkie produkty typowe dla banku uniwersalnego o komercyjnym charakterze. W wachlarzu usług znajdują się zarówno produkty o charakterze depozytowym, kredytowym jak i transakcyjno-rozliczeniowym. Produkty dostosowane są do potrzeb klientów z poszczególnych segmentów.

IV.11.1. Produkty depozytowe

- ✧ Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy,
- ✧ Rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy ROR STUDENT,
- ✧ Rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy ROR DEBIUT,
- ✧ Rachunek oszczędnościowy a'vista,
- ✧ Indywidualne Konto Emerytalne,
- ✧ Rachunek rozliczeniowy (bieżący i pomocniczy),
- ✧ KBS Lokata 6+,
- ✧ Lokaty oszczędnościowe-krótkoterminowe oraz lokaty o zmiennej stopie procentowej,

- ✧ Lokaty „DUET”,
- ✧ Lokaty o stałej stopie procentowej,
- ✧ Lokaty progresywne,
- ✧ Lokaty o rosnącej stopie procentowej,
- ✧ Lokaty celowe z dopłatą,
- ✧ Lokaty negocjowane „ZYSK”,
- ✧ Lokaty internetowe KBS24,
- ✧ Lokaty "INTRATA",
- ✧ Lokaty „OVERNIGHT”,
- ✧ Rachunki rozliczeniowe w EUR i USD,
- ✧ Lokaty terminowe w EUR i USD.

IV.11.2. Produkty kredytowe

Produkty kredytowe dla podmiotów gospodarczych

- ✧ Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym,
- ✧ Kredyt w rachunku bieżącym,
- ✧ Kredyt płatniczy,
- ✧ Kredyt rewolwingowy,
- ✧ Kredyt dla deweloperów na finansowanie budownictwa oraz obrotu nieruchomościami,
- ✧ Kredyt Inwestycyjny,
- ✧ Kredyt Hipoteczny Na Działalność Gospodarczą,
- ✧ Kredyty pomostowe na finansowanie projektów objętych dofinansowaniem ze środków UE (zarówno dla podmiotów gospodarczych jak i rolnictwa),
- ✧ Gwarancje Bankowe,
- ✧ Factoring,
- ✧ Kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego.

Kredyty dla wspólnot mieszkaniowych

- ✧ Kredyty na realizację przedsięwzięć termomodernizacyjnych,
- ✧ Kredyty na zakup i montaż kolektorów słonecznych.

Produkty kredytowe dla rolników

- ✧ Kredyt obrotowy w rachunku kredytowym,
- ✧ Kredyt obrotowy „Zbiory”,
- ✧ Kredyt obrotowy „Żniwa”,
- ✧ Kredyt w rachunku bieżącym,
- ✧ Kredyt płatniczy,
- ✧ Kredyt rewolwingowy,
- ✧ Kredyt inwestycyjny,
- ✧ Kredyt preferencyjny.

Produkty kredytowe dla osób fizycznych

Kredyty dla osób fizycznych przeznaczone są na sfinansowanie dowolnych potrzeb konsumpcyjnych Kredytobiorcy, bez konieczności udokumentowania ich wykorzystania.

- ✧ Kredyt „Spółdzielczy”,
- ✧ Kredyt „Tęcza”,
- ✧ Kredyt „Ekspres”,
- ✧ Kredyt w „ROR”,
- ✧ Kredyt „Konsolidacyjny”,
- ✧ Kredyty „Okazjonalne”,
- ✧ Karta Kredytowa Visa Classic,
- ✧ Kredyt „Mieszkaniowo-Hipoteczny KBS”,
- ✧ Kredyt Mieszkaniowy,
- ✧ Kredyt Remont,
- ✧ Hipoteczny Kredyt Konsumpcyjny,
- ✧ Kredyty na realizację przedsięwzięć termomodernizacyjnych,
- ✧ Kredyty na zakup i montaż kolektorów słonecznych,
- ✧ Kredyt na zakup pojazdów mechanicznych.

IV.11.3. Produkty transakcyjno-rozliczeniowe

- ⇒ Bankowość internetowa KBS24,
- ⇒ SMS – BANKING,
- ⇒ HomeNet,
- ⇒ Karta VISA FLAG,
- ⇒ Skup sprzedaż wartości dewizowych,
- ⇒ Rozliczenia dewizowe w walutach.

IV.11.4. Produkty ubezpieczeniowe

Krakowski Bank Spółdzielczy oferuje klientom, jako pośrednik-broker produkty ubezpieczeniowe kilku wiodących towarzystw na rynku. Skala, zakres ubezpieczanych ryzyk oraz różnorodność sprzedawanych polis obejmuje ubezpieczenia majątkowe, komunikacyjne, odpowiedzialności cywilnej, życiowe, specjalistyczne ubezpieczenia rolne jak również dedykowane ubezpieczenia finansowe.

IV.12. Portfel kredytowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego – struktura biznesowa

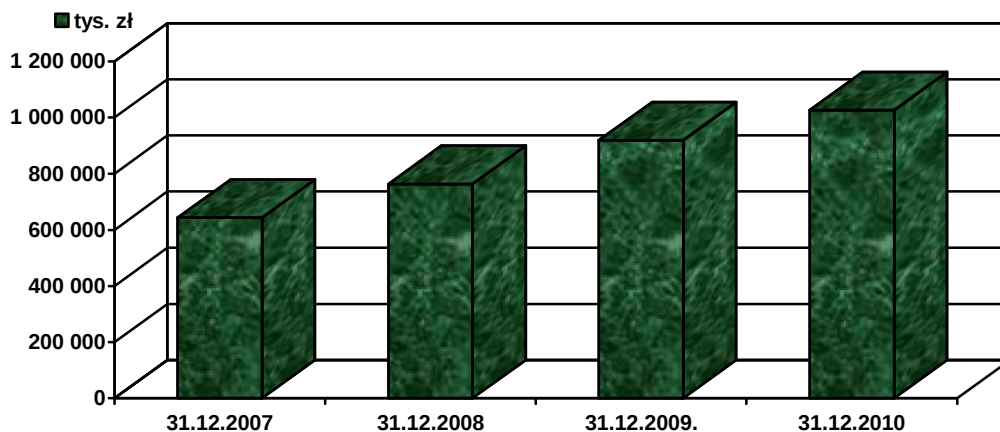
Wartość udzielanych przez Krakowski Bank Spółdzielczy kredytów systematycznie rośnie.

Tabela 3. Wartość kredytów w latach 2007-2010 [tys. zł]

Wyszczególnienie	12.2007	12.2008	12.2009	12.2010*
Obligo kredytowe	642 975	763 288	919 368	1 026 156
Osoby prywatne	167 714	205 099	254 751	276 720
Pozostałe podmioty sektora niefinansowego	438 127	514 607	595 737	644 190
Jednostki rządowe i samorządowe	37 134	43 582	68 880	105 246
Instytucje finansowe	0	0	0	0

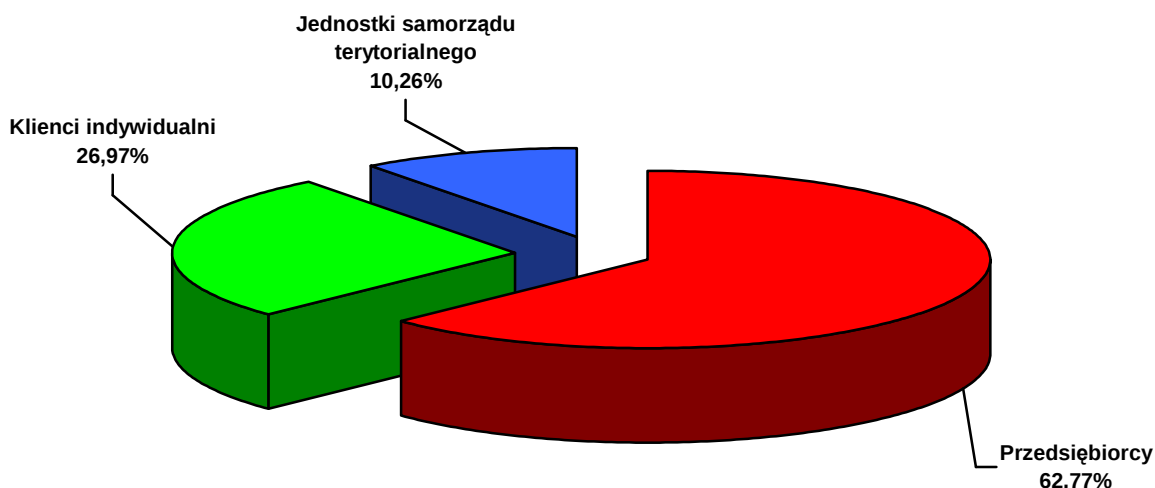
Oceniając dynamikę aktywności oraz wzrostu aktywów kredytowych należy zwrócić uwagę, iż od końca 2007r. do końca 2010r. wartość zaangażowań kredytowych zwiększyła się o 59,6%.

Rysunek 1. Dynamika obliwa kredytowego w latach 2007-2010 [tys. zł]



Pod względem struktury podmiotowo-segmentacyjnej portfela kredytowego zdecydowana większość zaangażowania kredytowego wynika z relacji z sektorem małych i średnich przedsiębiorstw, sięgając niemal 2/3 jego nominalnej wartości. Największe zaangażowanie kredytowe związane jest zatem z finansowaniem działalności gospodarczej. Ponad 1/4 portfela kredytowego dotyczy klientów indywidualnych. Bank uczestniczy również w finansowaniu jednostek samorządu terytorialnego.

Rysunek 2. Struktura oblię kredytowego na dzień 31.12.2010 r.* [%]



W zakresie zapadalności aktywów kredytowych dane empiryczne Banku potwierdzają słusność prowadzonej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii adekwatności terminów zapadalności aktywów, wymagalności pasywów jak również procesów zarządzania ryzykiem płynności i dywersyfikacji stóp procentowych. Ponad połowa należności Emitenta zapada w ciągu najbliższego roku z czego ponad 30% przypada na należności do 1 miesiąca. Należności o charakterze długoterminowym: powyżej 5 lat stanowią 18% tego rodzaju aktywów.

Tabela 4. Terminy zapadalności należności Emitenta na dzień 31.12.2010 r.* [nominał zł]

Termin zapadalności	w zł
bez terminu	134 881 619
do 1 miesiąca	248 486 475
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	96 060 008
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	112 227 908
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	211 609 195
powyżej 1 roku do 2 lat	153 072 021
powyżej 2 lat do 5 lat	254 630 196
powyżej 5 lat	264 528 151
razem	1 475 495 573

*dane nieaudytowane

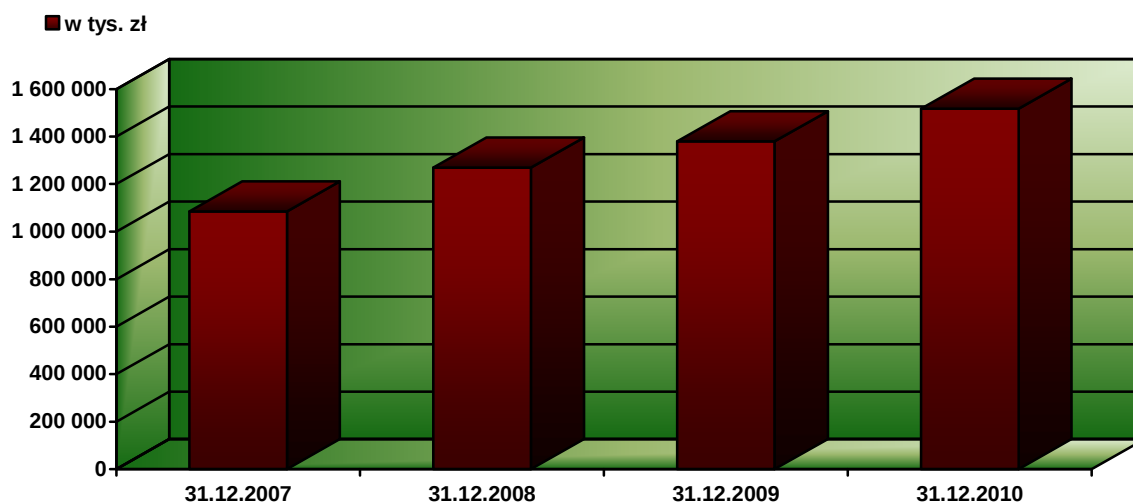
IV.13. Baza depozytowa Krakowskiego Banku Spółdzielczego - struktura biznesowa

Satysfakcjonującą, choć arytmetycznie nieco mniejszą dynamikę od portfela kredytów wykazywały depozyty gromadzone w Krakowskim Banku Spółdzielczym. Na dzień 31.12.2010 r. wzrosły one o 39,93 % w odniesieniu do końca 2007 r.

Tabela 5. Wartość depozytów w latach 2007-2010 [tys. zł]

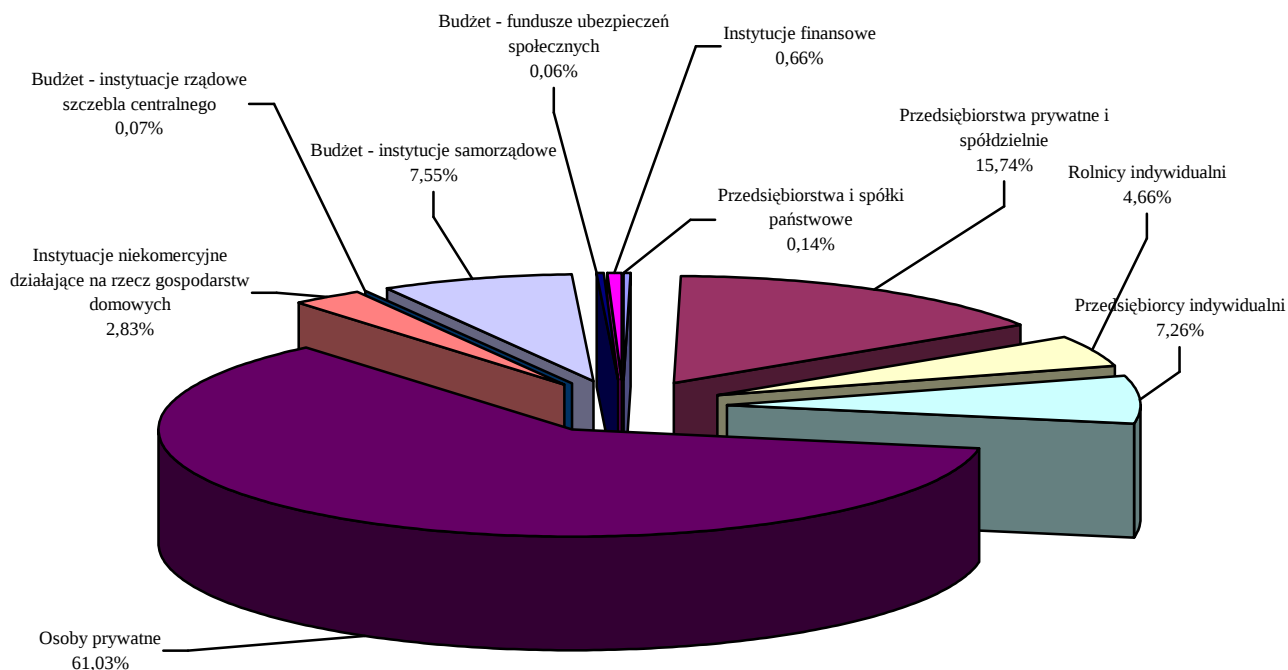
Wyszczególnienie	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010*
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	6 829	4 924	2 390	2 054
Przedsiębiorstwa prywatne i spółdzielnie	149 071	159 021	177 433	238 757
Rolnicy indywidualni	54 802	62 157	70 808	70 685
Przedsiębiorcy indywidualni	79 196	76 889	88 464	110 228
Osoby prywatne	675 793	793 480	845 111	925 971
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	32 551	39 052	39 248	42 958
Budżet - instytucje rządowe szczebla centralnego	3 676	2 599	9 698	1 137
Budżet - instytucje samorządowe	81 612	115 839	117 369	114 567
Budżet - fundusze ubezpieczeń społecznych	745	529	3 347	908
Instytucje finansowe	0	15 310	26 010	10 000
Razem	1 084 275	1 269 801	1 379 879	1 517 265

Rysunek 3. Dynamika depozytów w latach 2007-2010 [tys. zł]



Bank jest wierzycielem przede wszystkim osób fizycznych – ponad 61% depozytów zostało złożonych przez osoby prywatne. Znaczącymi depozytariuszami na koniec 31.12.2010 r. były również przedsiębiorstwa prywatne segmentu małych i średnich przedsiębiorstw, spółdzielnie oraz instytucje samorządowe. Pełną strukturę depozytów prezentuje Rysunek 4.

Rysunek 4. Struktura depozytów według podmiotów na dzień 31.12.2010 r.* [%]



Większość bazy depozytowej Banku stanowiły na dzień 31.12.2010 r. środki ulokowane na okres poniżej 1 roku: stanowiły one 94% wszystkich rachunków. Wolumen środków zgromadzonych na okresy: do 1 miesiąca oraz od 1-3 miesięcy stanowił odpowiednio: 22% oraz 24% ogółu zdeponowanych środków.

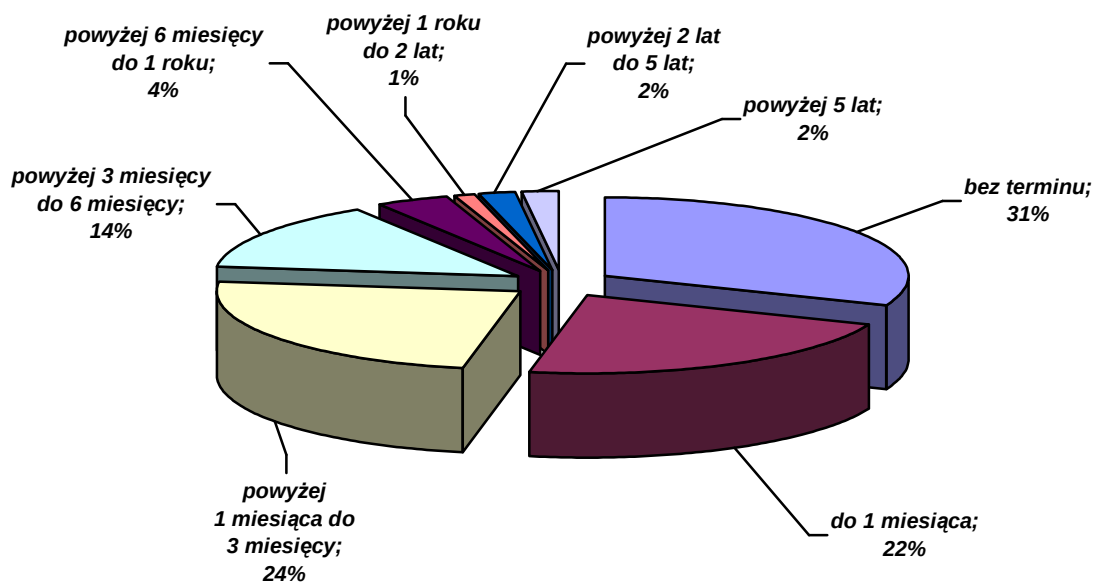
Ważna korelacja sumy aktywów kredytowych i pasywów depozytowych prowadzi do wniosku, iż wolumeny te są porównywalne i adekwatne w poszczególnych okresach referencyjnych ryzyka płynności, co potwierdza zasadność i skuteczność prowadzonej w tym zakresie ostrożnościowej polityki zarządczej.

Poziom wskaźnika osadu w Banku, będącego elementem analizy płynności Banku, wynosi 88% dla środków osób fizycznych i podmiotów gospodarczych oraz 72% dla środków instytucji rządowych i samorządowych. Pomimo stosunkowo krótkich okresów wymagalności pasywów związanych z pozyskanymi środkami wskaźniki powyższe należy uznać za dobre.

Tabela 6. Depozyty według okresów zapadalności według stanu na dzień 31 grudnia 2010 r.* (nominał)

Okresy zapadalności	w zł
bez terminu	491 293 431
do 1 miesiąca	354 454 527
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	388 103 383
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	216 967 238
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	61 378 324
powyżej 1 roku do 2 lat	21 899 259
powyżej 2 lat do 5 lat	30 373 456
powyżej 5 lat	40 000 000
razem	1 604 469 618

Rysunek 5. Struktura depozytów według terminów zapadalności na dzień 31.12.2010 r.* [%]



*dane nieaudytowane

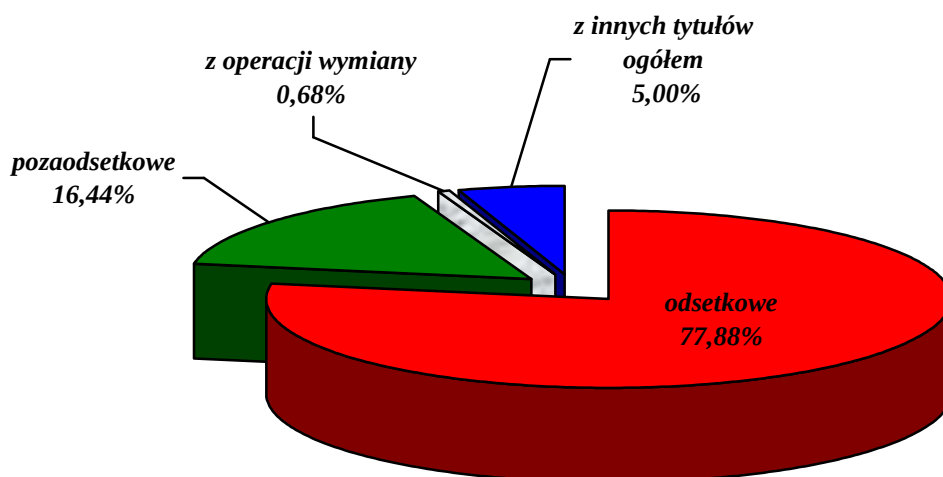
IV.14. Źródła i struktura przychodów oraz kosztów Banku w sferze działalności biznesowej

Podstawowymi przychodami Emitenta były przychody odsetkowe z działalności bankowej. Na dzień 31.12.2010 r. stanowiły one 77,88% przychodów Banku ogółem. Przychody prowizyjne kształtowały się na poziomie 15,65% ogółu przychodów.

Tabela 7. Poziom i struktura przychodów na dzień 31.12.2010 r.* [zł]

Przychody	Wartość
odsetkowe	104 854 148
pozaodsetkowe	22 128 136
z operacji wymiany	916 793
z innych tytułów ogółem	6 738 564
razem	134 637 641

Rysunek 6. Struktura przychodów na dzień 31.12.2010 r.* [%]

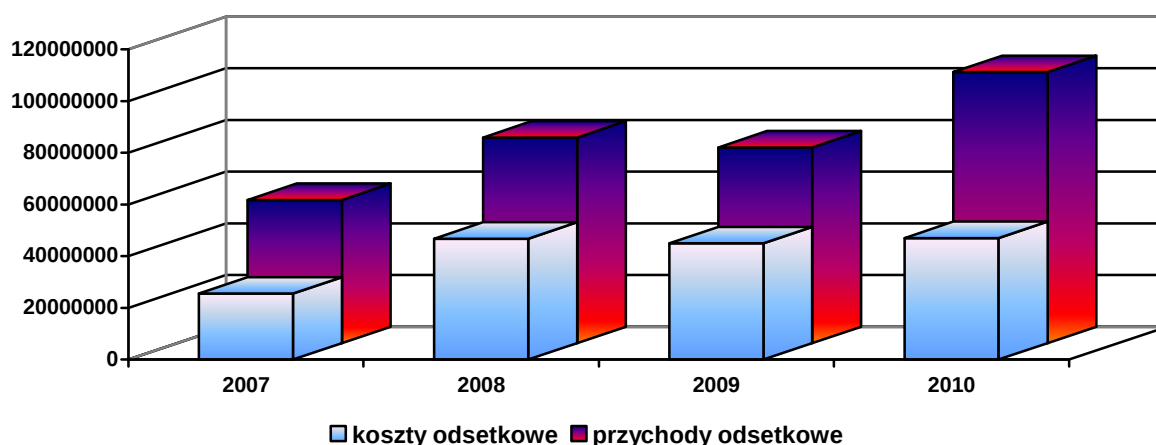


*dane nieaudytowane

Tabela 8. Poziom kosztów i przychodów odsetkowych w latach 2007-2010 (bez przychodów od papierów wartościowych, rezerwy obowiązkowej i innych lokat Emitenta)

Wyszczególnienie	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010
Przychody odsetkowe	55 417 809	79 523 488	75 667 834	104 854 148
Koszty odsetkowe	25 541 586	46 816 794	45 040 652	47 064 519
Udział kosztów odsetkowych w przychodach odsetkowych	46,09	58,87	59,52	44,89

Rysunek 7. Przychody i koszty odsetkowe w latach 2007-2010 [zł]



Przychody odsetkowe generowane były przede wszystkim na współpracy z przedsiębiorstwami oraz osobami fizycznymi. Pewien poziom przychodów dotyczył wpływów z instytucji finansowych.

IV.15. Portfel kredytowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego – analiza przekrojowa ryzyka kredytowego oraz wpływu struktury portfela kredytowego na bieżącą sytuację finansową i kapitałową Banku.

IV.15.1. Ekspozycja Banku na ryzyko kredytowe – dane syntetyczne

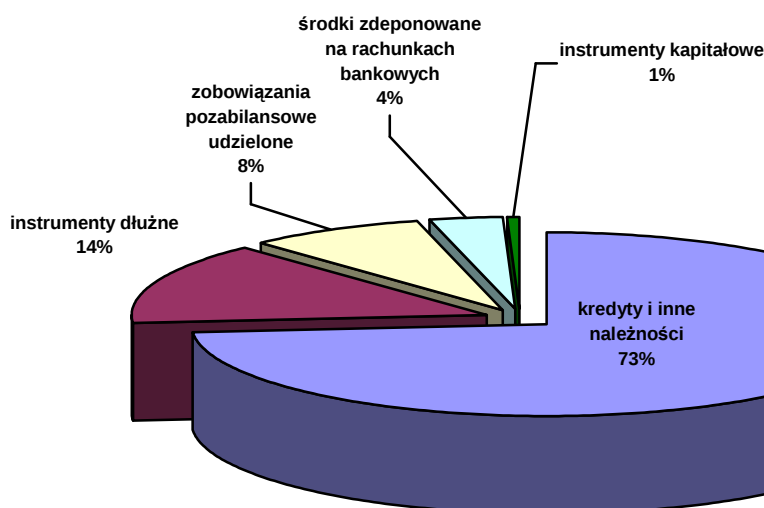
Od końca 2009 r. do końca grudnia 2010 r.* wystąpił wzrost ekspozycji kredytowych ogółem Banku o 11,6% tj. o 106 788 tys. zł.

Tabela 9. Aktywa oraz zobowiązania pozabilansowe udzielone Krakowskiego Banku Spółdzielczego na dzień 31.12.2010 r.* (w wartości bilansowej) [tys. zł]

Wyszczególnienie	w zł
kredyty i inne należności	1 387 962 234
Instrumenty dłużne	271 020 062
zobowiązania pozabilansowe udzielone	144 838 804
środki zdeponowane na rachunkach bankowych	76 396 494
Instrumenty kapitałowe	10 157 718
ogółem	1 890 375 312

Największy wpływ na wzrost ekspozycji miał wzrost należności z tytułu kredytów i pożyczek - zwiększyły się one w okresie dwunastu miesięcy o 155 769 994 zł i wyniosły na koniec grudnia 2010r. 1 387 962 234 zł. Zobowiązania pozabilansowe udzielone stanowiły 7,66 % ekspozycji i odnotowały spadek, osiągając na koniec okresu poziom 144 838 804 zł. Część – 14,34% - ekspozycji kredytowych Emitenta związana była z nabytymi instrumentami dłużnymi.

Rysunek 8. Struktura aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych na dzień 31.12.2010 r.* [%]

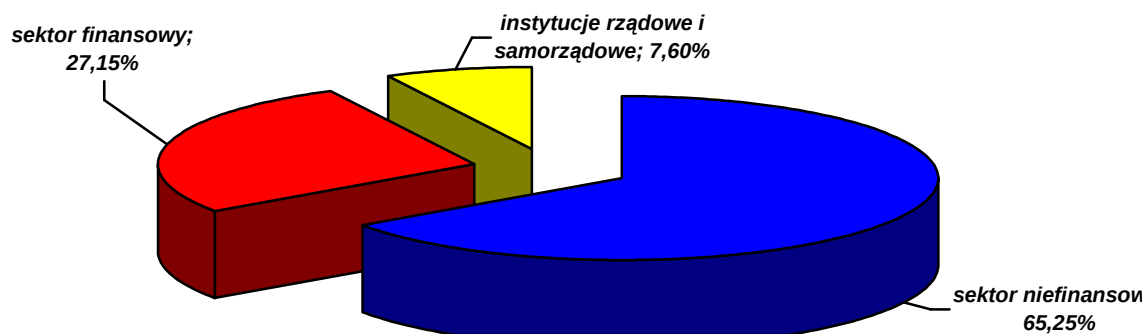


Struktura ekspozycji kredytowych Emitenta nie uległa zasadniczym zmianom na przestrzeni ostatnich lat ani w ciągu 2010r. Zachowuje bezpieczne relacje wewnętrzne gwarantując jednocześnie dobry poziom rentowności oraz efektywności zarządczej, przy umiejętnym prowadzeniu polityki

korelacji zarządzania ryzykiem kredytowym, ryzykami stóp procentowych oraz marginesem bezpośredniej wypłacalności.

W należnościach ogółem Banku z tytułu ekspozycji kredytowych, należności od podmiotów sektora finansowego wynosiły 376 768 tys. zł (27,15%), należności od sektora niefinansowego kształtowały się na poziomie 905 670 tys. zł (65,25%), natomiast należności od instytucji rządowych i samorządowych wyniosły ogółem 105 524 tys. zł (7,60%). Strukturę należności prezentuje rysunek.

Rysunek 9. Struktura należności według podstawowych sektorów na dzień 31.12.2010 r.* [%]

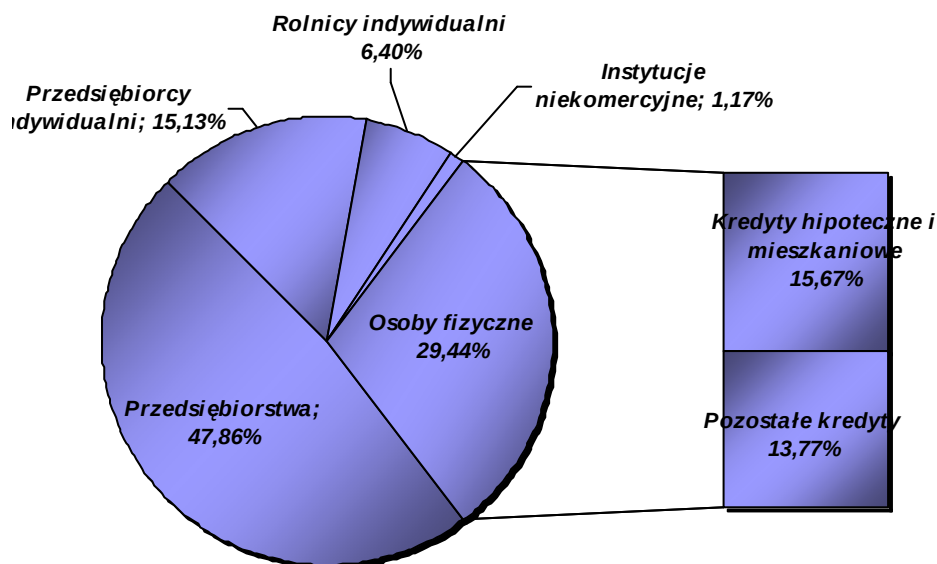


**dane nieaudytowane*

Struktura należności nie uległa w ostatnich latach zasadniczym zmianom. Widoczna jest nieznaczna tendencja do zwiększania udziału należności od sektora finansowego w należnościach ogółem przy spadku udziału sektora niefinansowego. Udział sektora publicznego w należnościach na przestrzeni 3 ostatnich lat oscylował od 4,52% do 7,60%.

W należnościach od sektora niefinansowego 62,99% stanowiły kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych i przedsiębiorstw. Znaczna część, bo aż 29,44% portfela kredytowego to zaangażowania osób fizycznych. W portfelu kredytów detalicznych przeważają drobne kredyty i pożyczki natomiast kredyty związane z finansowaniem nieruchomości stanowią 38,47% należności od osób fizycznych, niemniej jednak na przestrzeni ostatnich lat dynamika zaangażowania osób fizycznych w kredyty zabezpieczone hipotecznie jest zdecydowanie wyższa niż przy innych pożyczkach i kredytach.

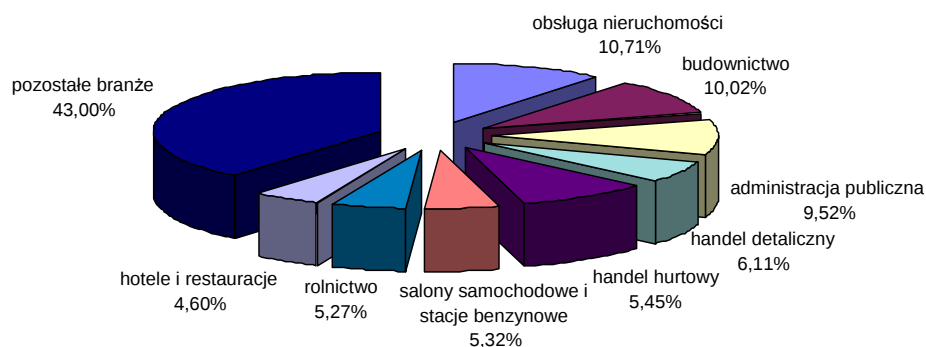
Rysunek 10. Struktura należności od sektora niefinansowego na dzień 31.12.2010 r.* [%]



IV.15.1.1 Koncentracja branżowa.

Na dzień 31.12.2010 roku nie występowały przekroczenia limitu całkowitego zaangażowania dla jednej branży wynoszące 25% obliża kredytowego ze zobowiązaniami pozabilansowymi. Portfel kredytowy jest branżowo zdywersyfikowany, nie wykazuje ryzyk związanych z nadmierną koncentracją sektorowo-branżową. Największe zaangażowania związane były z branżami: obsługa nieruchomości 10,71% i budownictwo 10,02%. Pozostałe ekspozycje kredytowe wykazują wysokie rozproszenie rodzajowe pod względem segmentacyjnym.

Rysunek 11. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych na dzień 31.12.2010 r.* [%]



*dane nieaudytowane

Największe pozostałe zaangażowania dotyczyły: administracji publicznej (9,52%), handlu detalicznego (6,11%), handlu hurtowego i komisowego (5,45%) oraz finansowania podmiotów związanych z handlem samochodami i prowadzeniem stacji benzynowych (5,32%), rolnictwa (5,27%) a także hoteli i restauracji (4,60%). Wszystkie limity ograniczające ryzyko branżowe są zachowane. Bank na bieżąco monitoruje poziom zaangażowania w poszczególne sektory oraz podejmuje

działania zmierzające do większej dywersyfikacji portfela kredytowego pod względem zaangażowania branżowego.

IV.15.1.2. Zaangażowania wobec Klientów będących członkami organów KBS, osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz podmiotów z nimi powiązanych.

Całkowite zaangażowanie Banku wobec klientów mających powiązanie personalne bądź kapitałowe z Emitentem oraz podmiotów z nimi powiązanych ukształtowało się na dzień 31.12.2010 na poziomie 2 655 790,70zł i spadło w stosunku do końca ubiegłego roku o 1 122tys. zł, tj. o 30%. Zaangażowania te stanowiły 2,17% funduszy podstawowych co oznacza, iż limit na tego typu operacje został wykorzystany w 8,93%.

IV.15.1.3. Analiza wskaźnikowa ryzyka kredytowego w aspekcie bezpieczeństwa wypłacalności.

Współczynnik wypłacalności na koniec roku 2010r. wyniósł 12,06% i wzrósł o 1,54% w stosunku do końca roku 2009. Wskaźnik ten kształtuje się zdecydowanie powyżej wewnętrznego limitu ostrożnościowego ustalonego w Banku na poziomie min. 9,0% (8,0% norma regulacji ustawowych).

Wzrostowi obliża kredytowego towarzyszył wzrost sumy zabezpieczeń w wysokości umożliwiającej pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych do poziomu 514,64 mln zł (dynamika do 31-12-2009r. 110,98% przy stanie na koniec grudnia 2009 roku 463,72 mln zł). Nominalna wartość rezerw celowych wzrosła na 31.12.2010r. do poziomu 22 733 tys. zł, tj. o 5 602 tys. zł w stosunku do 31.12.2009r., udział rezerw celowych w kredytach zagrożonych wynosił 26%.

IV.15.1.4. Wskaźniki informacyjne – udział podmiotowy w portfelu kredytowym (stan na 31.12.2010 r.)

Najwyższy udział w portfelu kredytowym posiadają należności od przedsiębiorców (63%). Kolejną grupę stanowiły należności od osób prywatnych (27%), w tym kredyty mieszkaniowe (10%). Udział należności podmiotów sektora rządowego i samorządowego na koniec roku ukształtował się na poziomie 10%. Bilansowe ekspozycje zabezpieczone hipotecznie udzielone tak osobom fizycznym jak i przedsiębiorcom stanowiły 67% natomiast kredyty preferencyjne 3% portfela kredytowego.

IV.15.2. Analiza produktowa portfela kredytowego

W roku 2010 roku wzrosły kredyty i pożyczki brutto Banku. W stosunku do końca poprzedniego roku obliża kredytowe zwiększyło się o 106 788 tys. zł, tj. o 11,62%. W roku 2010 wzrosły zaangażowania wobec podmiotów gospodarczych w ramach kredytów inwestycyjnych (43 299 tys. zł) kredytu w rachunku bieżącym (9 229 tys. zł) oraz kredytów hipotecznych na działalność gospodarczą (26 995 tys. zł) przy zmniejszeniu finansowania deweloperów (o 7 090 tys. zł).

W zakresie kredytów dla klientów indywidualnych zanotowano znaczny przyrost kredytów hipotecznych (o 17 050 tys. zł).

Na koniec roku 2010 największy udział w portfelu kredytowym zajmowały kredyty inwestycyjne dla firm (23,73%), kredyty inwestycyjne na nieruchomości dla firm (8,92%), kredyty w rachunku bieżącym (11,03%), kredyty obrotowe (9,37%), kredyty obrotowe dla deweloperów na finansowanie nieruchomości (6,76%).

Największy udział w portfelu kredytowym jeśli chodzi o produkty dla osób fizycznych miały kredyty hipoteczne (6,31%) oraz kredyt „Tęcza” (7,19%).

IV.15.3. Inne aktywa KBS o istotnym znaczeniu

IV.15.3.1. Aktywa trwałe

W 2010r. nastąpił wzrost aktywów trwałych według wartości bilansowej o kwotę 3 789 355 zł, tj. 9,79% w odniesieniu do początku roku.

Wartości niematerialne i prawne

Na koniec grudnia 2010r. saldo wartości niematerialne i prawne osiągnęło poziom 331 001 zł i zmniejszyły się o 21,55% w odniesieniu do początku roku tj. o 90 927 zł.

IV.15.3.2. Papiery wartościowe

Inwestycje w papiery wartościowe o charakterze inwestycyjnym prezentuje Tabela 10. Na koniec 2010r. zaangażowanie w instrumenty dłużne nie zmieniło się znacząco i wynosiło w wartości nominalnej 267 782 tys. zł. Ponad 99% wartości tych inwestycji dotyczy walorów o charakterze pozbawionym ryzyka płynności oraz gwarantującą realną wartość depozytu.

Tabela 10. Papiery wartościowe w latach 2007-2010 [zł]

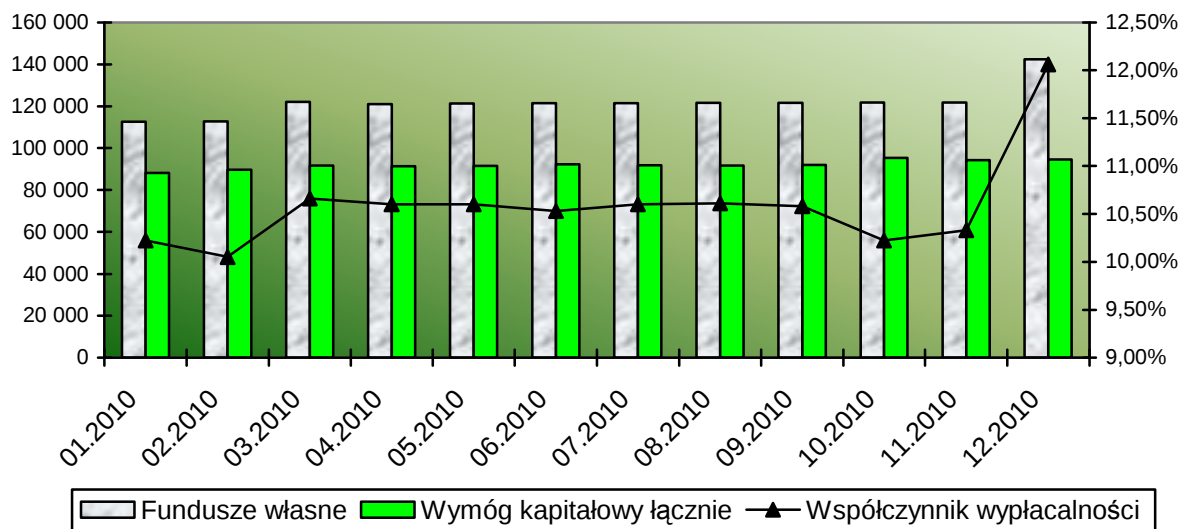
Wyszczególnienie	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010*
Dłużne papiery wartościowe	286 378 182,41	387 905 783,10	245 354 702,47	270 015 071,19
Bony Pieniężne	0,00	24 993 157,83	0,00	0,00
Obligacje NBP	5 335 648,16	5 403 548,65	0,00	0,00
Bony Skarbowe	276 013 425,45	134 945 152,88	42 973 277,22	21 991 600,11
Obligacje Skarbowe	5 029 108,80	222 062 448,94	200 363 902,45	243 942 240,08
Pozostałe papiery dłużne	0,00	501 474,80	2 017 522,80	4 081 231,00
Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i certyfikaty depozytowe	0,00	0,00	1 222 015,49	2 879 048,82
Razem	286 378 182,41	387 905 783,10	246 576 717,96	272 894 120,01

*dane nieaudytowane

IV.15.4. Adekwatność kapitałowa Banku.

W 2010r. fundusze własne wzrosły o 30 032 tys. zł i ukształtowały się na poziomie 142 440 tys. zł. Całkowity regulacyjny wymóg kapitałowy wyniósł 94 472 tys. zł wobec 85 498 tys. zł na koniec poprzedniego roku. Współczynnik wypłacalności Banku ukształtował się na poziomie 12,06%, był nadal stabilny – zwiększył się w odniesieniu do końca 2009 r. o 1,54%.

Rysunek 12. Poziom funduszy własnych, wymogu kapitałowego oraz współczynnika wypłacalności w 2010 r.



Fundusze własne w całym analizowanym okresie znacząco przewyższają poziom wartościowy kapitału Banku wymagany przez obowiązujące relacje adekwatności kapitałowej oraz identyfikowany poziom ekspozycji na wszelkie rodzaje ryzyka.

Tendencja w zakresie kształtowania się współczynnika wypłacalności odzwierciedla dynamiczny rozwój działalności kredytowej Banku oraz zmieniające się warunki otoczenia gospodarczego. Wszelkie miary znajdują się w bezpiecznym zakresie oceny i ekstrapolacji, potwierdzają słuszość prowadzonej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym.

Łączny wymóg kapitałowy w I Filarze na dzień 31.12.2010r. wynosił 94 472 tys. zł, w tym wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego 10 685 tys. zł.

Na dzień 31.12.2010r. Bank wyznaczył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko płynności (zgodnie z wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej) w kwocie 132 tys. zł.

Nadwyżka funduszy własnych nad kapitałem wewnętrznym wynosi na dzień 31.12.2010r. 47 836 tys. zł i stanowi margines bezpieczeństwa na pokrycie ewentualnych niezidentyfikowanych ryzyk, lub ryzyk które Bank może uznać za istotne.

Żaden z limitów ostrożnościowych ograniczających ryzyko kredytowe nie został przekroczony. Wskaźniki uzyskane przez Bank znajdują się na dobrym poziomie, nie dostrzega się istotnych tendencji mogących skutkować pogorszeniem relacji jakościowych aktywów w sposób wpływający na efektywność i bezpieczeństwo działalności Banku, co nie powinno skutkować trudnościami dotyczącymi ryzyka kredytowego Banku.

IV.16. Spółki zależne od Emitenta

Żaden podmiot nie jest zależny od Emitenta.

IV.17. Ubezpieczenie majątku i działalności własnej Banku

Całokształt działalności własnej oraz substancji majątkowej Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest ubezpieczony w PZU SA Oddział w Krakowie.

Zawarte polisy ubezpieczeniowe obejmują następujący zakres:

- ubezpieczenia mienia od wszystkich ryzyk,
- ubezpieczenia sprzętu elektronicznego,
- ubezpieczenie od kradzieży z włamaniem i rabunku gotówki,
- ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej,
- ubezpieczenia samochodowe, itp.

IV.18. Działalność inwestycyjna własna Emitenta – inwestycje własne.

W 2010 roku główne nakłady inwestycyjne Emitenta związane były z:

- budową nowego budynku Oddziału Pcim,
- otwarciem 5 nowych placówek bankowych (Oddział Wadowice, Filia Dygasińskiego, Filia Zgody, Filia Rząska, Filia Sobków),
- zakupem licencji na nowe programy komputerowe,
- wdrożeniem systemu i zwiększeniem ilości posiadanych licencji w związku z połączeniem z Jurajskim Bankiem Spółdzielczym.

Bank systematycznie przeprowadzał remonty i modernizacje w swoich placówkach.

Nakłady na środki trwałe w budowie na dzień 31.12.2010 roku wyniosły: 5 296 268,39 zł., nakłady te przeznaczone są na budowę, modernizację nowych i istniejących placówek KBS.

Jedną ze znaczących inwestycji Banku w latach 2009-2010 było przejęcie i konsolidacja Jurajskiego Banku Spółdzielczego w Niegowie. Decyzja w tym zakresie była podyktowana względami strategii rozwojowej ukierunkowanej na obszary o wysokim potencjale demograficzno-społecznym i ekonomicznym (województwo śląskie), możliwością pozyskania istotnej i rentownej bazy klientów oraz atrakcyjnej sieci placówek własnych, ekspansji terytorialnej i synergii biznesowej. Nie bez znaczenia była również kwestia roli konsolidacyjnej realizowanej w środowisku i na rynku bankowości spółdzielczej przez Krakowski Bank Spółdzielczy.

IV.19. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: upadłościowym, układowym lub likwidacyjnym

Według stanu wiedzy Emitenta na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego wobec Banku nie jest prowadzone postępowanie upadłościowe, układowe ani likwidacyjne.

IV.20. Informacja o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach: układowym, arbitrażowym, egzekucyjnym, jeżeli wynik tych postępowania ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta

Według stanu wiedzy Emitenta na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu informacyjnego Bank nie jest stroną w sprawach objętych postępowaniem ugodowym, arbitrażowym lub egzekucyjnym mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Banku.

IV.21. Informacja na temat wszystkich innych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takimi, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta, albo zamieszczenie stosownej informacji o braku takich postępowań

Wobec Emitenta nie wszczęto żadnych postępowań przed organami rządowymi, postępowań sądowych oraz arbitrażowych, które mogły mieć, mają lub mogłyby mieć w przyszłości wpływ na sytuację finansową Emitenta.

IV.22. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności z kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej

Do istotnych zobowiązań Krakowskiego Banku Spółdzielczego, z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy obligacji, należy zaliczyć pożyczki podporządkowane stanowiące element funduszy uzupełniających Banku. Łączna kwota pożyczek podporządkowanych udzielonych Krakowskiemu Bankowi Spółdzielczemu, według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku wynosi 20 747 008,09 zł. Na powyższą kwotę składają się następujące pozycje:

- 1) Pożyczki podporządkowanej w kwocie 8.500.000,00 zł zaciągniętej na podstawie umowy z dnia 01.08.2008 roku w Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. w Warszawie na okres 8 lat, tj. od dnia 06.08.2008 roku do dnia 05.08.2016 roku, oprocentowanej według stawki WIBOR 1M + marża;
- 2) Pożyczki podporządkowanej w kwocie 10.000.000,00 zł zaciągniętej dnia 11.08.2008 roku w DZ Bank Polska SA w Warszawie na okres 7 lat tj. od dnia 13.08.2008 roku do dnia 31.07.2015 roku oprocentowanej według stawki WIBOR 3M + marża;
- 3) Pożyczki podporządkowanej w kwocie 2.200.000,00 zł przejętej - w wyniku połączenia - z Jurajskim Bankiem Spółdzielczym w Niegowie zaciągniętej na podstawie umowy nr 10/2008/FP/pp z dnia 09.05.2008r przez w/w Bank w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na okres 7 lat, tj. od dnia 09.05.2008 roku do dnia 09.05.2015 roku o oprocentowaniu na poziomie opartym na stopie redyskonta weksli.

Z treści umów wynika, że pożyczki udzielone zostały na zwiększenie funduszy uzupełniających. Na zaliczenie środków pieniężnych pochodzących z pożyczek do funduszy uzupełniających Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie oraz Jurajski Bank Spółdzielczy w Niegowie uzyskały zgodę - w formie Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

Dodatkowo posiadał zobowiązania z tytułów (według stanu na dzień 31.12.2010r.):

- pożyczki otrzymanej z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w łącznej kwocie 43 529 496,58 zł (kapitał 43 500 000,00 zł) której zabezpieczenie stanowiły obligacje skarbowe o wartości nominalnej 47 164 000,00 zł;
- pożyczki z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w łącznej kwocie 11 289 257,97 zł z czego kapitał wynosił 11 281 501,94 zł z zabezpieczeniem na bonach skarbowych o łącznej wartości nominalnej 12 000 000,00 zł;
- kredytu otrzymanego z Banku Gospodarstwa Krajowego w łącznej kwocie 28 016 800,00 zł z czego kapitał wynosił 28 000 000,00 zł z zabezpieczeniem w formie weksla, na lokacie terminowej w kwocie 10 000 000,00 zł oraz nieruchomościach należących do Emitenta wraz z cesją polisy (hipoteka kaucyjna), akcjach imiennych BPS SA (zastaw),
- kredytu długoterminowego otrzymanego z Banku Gospodarstwa Krajowego w łącznej kwocie 12 007 200,00 zł z czego kapitał wynosił 12 000 000,00 zł z zabezpieczeniem w formie weksla, zastawu na obligacjach o wartości nominalnej 5 155 000,00 zł, nieruchomościach Emitenta wraz z cesją polisy (hipoteka kaucyjna) oraz pełnomocnictwem do rachunku rozliczeniowego w BGK.

Wszelkie zobowiązania z tytułu powyższych tytułów dłużnych są regulowane terminowo i nie rzutują na płynność Banku.

IV.23. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zamieszczonym w Dokumencie informacyjnym

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym takie okoliczności i zdarzenia nie wystąpiły.

IV.24. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta i jego grupy kapitałowej oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych

W działalności Emitenta nie wystąpiły powyższe okoliczności.

IV.25. Informacja o osobach zarządzających i nadzorujących Emitenta

Struktura organów zarządzania, nadzoru i kontroli Banku, według stanu na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu Informacyjnego.

Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego:

Kadencja Zarządu: czas nieokreślony.

Prezes Zarządu Banku – Zbigniew Bodzioch

Zbigniew Bodzioch ma 58 lat. Posiada wykształcenie wyższe. Jest absolwentem Wydziału Rolnictwa Akademii Rolniczej w Krakowie. Tytuł magistra uzyskał w 1977r. w specjalizacji ekonomika rolnictwa. W 1979r. ukończył studia podyplomowe I i II stopnia z zakresu pedagogiki na Akademii Pedagogicznej, a w 1992r. ukończył studia podyplomowe na Akademii Ekonomicznej w zakresie bankowości.

W latach 1977-1986 pracował na Akademii Rolniczej w Krakowie na stanowiskach naukowych do starszego asystenta włącznie. Od 1986 do 1988r. zatrudniony był w krakowskim oddziale Centralnego Ośrodka Oświaty i Postępu w Rolnictwie w Brwinowie na stanowisku specjalisty w Zakładzie Wiejskiego Gospodarstwa Domowego w Pracowni Organizacji i Ekonomiki WGD. Od 1988r. związał się z Bankiem Spółdzielczym w Mogilanach gdzie początkowo pełnił funkcję zastępcy dyrektora oddziału a następnie dyrektora oddziału. Po połączeniu BS w Mogilanach z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym pełnił funkcję członka zarządu banku. Funkcje Prezesa Zarządu Banku objął w dniu 1 lipca 2007 roku.

Wiceprezes Zarządu Banku – Andrzej Grzybek

Andrzej Grzybek ma 54 lata. Jest absolwentem Akademii Ekonomicznej w Krakowie na Wydziale Ekonomiki Obrotu, gdzie uzyskał w 1979r. tytuł magistra.

Od początku swojej kariery zawodowej związany był z bankowością spółdzielczą. W 1979r. podjął pracę w Banku Spółdzielczym w Wieliczce na stanowisku starszego specjalisty. W 1989r. powołany został na dyrektora Spółdzielni Rzemieślniczej Wielobranżowa w Wieliczce. Od 1993 roku związał się z Bankiem Spółdzielczym w Krakowie gdzie pracował na stanowiskach: inspektora, naczelnika wydziału kredytów a od 1997 r. objął funkcje Wiceprezesa Zarządu Banku.

Wiceprezes Zarządu Banku – Kazimierz Góra

Kazimierz Góra ma 60 lat. Jest absolwentem Wyższej Szkoły Ekonomicznej w Krakowie gdzie ukończył studia na wydziale Ekonomiki Produkcji i w 1973r. uzyskał tytuł magistra ekonomii.

Od początku swojej kariery zawodowej związany był z bankowością. W 1972r. rozpoczął pracę w krakowskim Oddziale Centralnego Związku Spółdzielni Oszczędnościowo-Pożyczkowych początkowo na stanowisku inspektora, a następnie na stanowisku starszego lustratora. W latach 1975-1983 zatrudniony był w Oddziale Wojewódzkiego Banku Gospodarki Żywnościowej w Krakowie również na stanowisku starszego lustratora. Od 1984r. powierzone mu zostały obowiązki głównego specjalisty, a następnie naczelnika terenowego wydziału nadzoru w Terenowym Wydziale Nadzoru w Krakowie Centrali Banku Gospodarki Żywnościowej. W 1992r.

związał się z Bankiem Spółdzielczym w Krakowie pracując na stanowisku zastępcy dyrektora Banku, pełniąc obowiązki Prezesa Zarządu Banku, a od 1993 roku pełniąc funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku. W latach 1997-2000 dodatkowo pracował na stanowisku głównego księgowego Banku.

Członek Zarządu Banku – Maria Preneta

Maria Preneta ma 63 lata. Jest absolwentką wydziału rolniczego Akademii Rolniczej w Krakowie w specjalności ekonomiki, organizacji i finansowania rolnictwa. Związana jest z bankowością od 1965r. kiedy to podjęła pracę w Banku Spółdzielczym w Liskach kolejno na stanowiskach: likwidatora, kierownika, a od 1976r. dyrektora banku. W Zarządzie Banku zasiada od 1997r. a od połączenia w 1999r. BS w Liskach z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym łączy funkcje dyrektora oddziału w Liskach oraz Członka Zarządu Banku.

Członek Zarządu – Tomasz Tuteja

Tomasz Tuteja ma 41 lat. Jest absolwentem Akademii Rolniczej w Krakowie – kierunku rolnictwo.

Związany jest z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym Oddział Gdów od 1994r. Po odbyciu stażu został oddelegowany jako pełnomocnik zarządu do pracy w przejmowanym Banku Spółdzielczym w Gdowie, po połączeniu tegoż Banku pracuje na stanowisku dyrektora oddziału w Gdowie, a od 2010 roku dodatkowo pełni funkcje Członka Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego:

Kadencja rady trwa 4 lata. Obecnych członków Rady Nadzorczej powołano w dniu 26 marca 2010 roku.

Skład osobowy Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego:

Barbara Waclaw, Leopold Grabowski, Zbigniew Dudzicz, Andrzej Koziół, Stefan Nowak, Tadeusz Strączek, Jan Czesak, Jerzy Skrobot, Zofia Romanowska, Michał Zaremba, Edward Tłuszcz

IV.26. Struktura udziałowców i wykaz udziałowców, którzy posiadają więcej niż 10% głosów na walnym zgromadzeniu

Emitent nie jest spółką akcyjną w rozumieniu ustawy z dnia 15 września 2000r. Kodeks spółek handlowych (Dz. U. 2000 , Nr 94, poz.1037 z późn. zm.) i nie posiada akcjonariuszy.

V. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

V.1.Sprawozdanie finansowe emitenta za 2009 r. wraz z opinią podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie

BILANS BANKU - AKTYWA według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku

Numer kodu bankowego: 85910007

0,00 zł

	AKTYWA	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	64 665 467,17	64 276 202,44
	1. W rachunku bieżącym	23 093 832,37	27 198 774,37
	2. Rezerwa obowiązkowa	41 571 380,80	37 077 428,07
	3. Inne środki	254,00	-
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III	Należności od sektora finansowego	220 231 574,09	326 571 652,63
	1. W rachunku bieżącym	68 509 736,00	29 885 609,97
	2. Terminowe	151 721 836,09	295 686 043,66
IV	Należności od sektora niefinansowego	714 065 454,44	837 224 564,79
	1. W rachunku bieżącym	82 645 597,43	93 234 697,38
	2. Terminowe	631 419 857,01	743 989 867,41
V	Należności od sektora budżetowego	44 198 360,58	69 396 021,14
	1. W rachunku bieżącym	579 621,87	294 942,25
	2. Terminowe	43 618 738,71	69 101 078,89
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	387 905 783,10	246 576 717,96
	1. Banków	30 898 181,28	1 005 227,80
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	357 007 601,82	244 349 474,67
	3. Pozostałe	-	1 222 015,49
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	7 643 616,50	8 283 659,50
	1. W instytucjach finansowych	6 894 616,50	7 489 159,50
	2. W pozostałych jednostkach	749 000,00	794 500,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym: wartość firmy	436 802,59	421 928,19
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	33 325 907,04	38 700 882,48
XV	Inne aktywa	1 287 236,48	2 475 722,62
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 287 236,48	2 475 722,62
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	4 713 830,81	4 100 506,24
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 353 895,00	3 725 143,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	359 935,81	375 363,24
AKTYWA RAZEM:		1 478 474 032,80	1 597 027 857,99

Data: 12.02.2010

Sporządził:

Kierownictwo Banku

**KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**

Członek Zarządu

Maria Treneta

121

BILANS BANKU - PASYWA według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku

Numer kodu bankowego: 85910007

0,00 zł

	PASYWA	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	11 657,17	15 694,27
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	69 019 757,49	82 649 445,04
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	69 019 757,49	82 649 445,04
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 147 902 818,10	1 231 527 781,76
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	803 758 997,28	851 220 228,22
	b) terminowe	145 216 568,95	157 032 123,61
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	658 542 428,33	694 188 104,61
	b) terminowe	344 143 820,82	380 307 553,54
		197 424 926,51	209 642 203,50
		146 718 894,31	170 665 350,04
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	119 043 135,71	130 460 666,06
	1. Bieżące	94 318 236,48	119 280 675,72
	2. Terminowe	24 724 899,23	11 179 980,34
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	-	-
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 866 183,38	4 561 704,18
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	6 561 619,02	12 828 414,77
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	373 390,53	406 127,07
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	6 188 228,49	12 422 287,70
X	Rezerwy	16 584 385,31	12 635 219,31
	1. Rezerwa z tytułu odroczenia podatku dochodowego	1 799 036,00	1 649 870,00
	2. Pozostałe rezerwy	14 785 349,31	10 985 349,31
XI	Zobowiązania podporządkowane	18 570 252,34	20 749 884,94
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	8 486 442,00	12 886 982,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-895 419,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	60 753 312,75	71 090 602,69
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 339 649,21	2 675 107,05
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	10 524 678,31	12 466 584,24
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	10 524 678,31	12 466 584,24
	2. Pozostałe	-	-
XVIII	Zysk / strata z lat ubiegłych	-	-6 084 866,42
XIX	Zysk / strata netto	12 810 142,01	9 450 067,10
		1 478 474 032,80	1 597 027 857,99
	Współczynnik wypłacalności	11,08	10,52

Data: 12.02.2010

Kierownictwo Banku:

Sporządził:

**KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**

Data: 12.02.2010

Data: 12.02.2010

Data: 12.02.2010

Data: 12.02.2010

Data: 12.02.2010

Członek Zarządu

Małgorzata

Data: 12.02.2010

Data: 12.02.2010

1 z 1

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku

Numer kodu bankowego: 85910007

0,00 zł

	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan za rok ubiegły	Stan za rok bieżący
I	Przychody z tytułu odsetek	98 713 200,85	93 529 638,62
	1. Od sektora finansowego	16 311 660,90	11 106 261,33
	2. Od sektora niefinansowego	60 476 905,10	61 962 622,11
	3. Od sektora budżetowego	4 780 488,60	3 951 261,15
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	17 144 146,25	16 459 494,03
II	Koszty odsetek	46 817 815,05	48 041 241,32
	1. Od sektora finansowego	3 750 809,50	4 527 563,01
	2. Od sektora niefinansowego	37 375 395,60	39 432 561,70
	3. Od sektora budżetowego	5 691 609,95	3 981 116,61
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	51 895 385,80	45 488 397,30
IV	Przychody z tytułu prowizji	17 070 247,62	18 858 059,65
V	Koszty prowizji	1 351 847,05	1 434 540,17
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	15 718 400,57	17 423 519,48
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	20 792,90	352 034,50
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	20 792,90	352 034,50
VIII	Wynik na operacjach finansowych	20 234,97	-41 573,89
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-42 654,06	-50 587,00
	2. Pozostałych	62 889,05	9 113,11
IX	Wynik z pozycji wymiany	1 066 726,90	1 017 579,48
X	Wynik na działalności bankowej	68 721 541,14	64 239 956,87
XI	Pozostałe przychody operacyjne	539 137,37	854 773,00
XII	Pozostałe koszty operacyjne	581 802,68	729 086,26
XIII	Koszty działania banku	45 286 860,90	47 011 425,52
	1. Wynagrodzenia	27 351 309,93	28 179 659,16
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 535 496,78	5 776 676,99
	3. Inne	12 400 054,19	13 055 089,37
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	3 372 696,46	3 497 201,03
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	12 036 568,47	9 350 971,81
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	12 036 568,47	9 350 971,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	8 211 853,01	7 591 489,85
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	8 211 853,01	7 591 489,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 824 715,46	1 759 481,96
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	16 194 603,01	12 097 535,10
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX	Zysk / strata brutto	16 194 603,01	12 097 535,10
XXI	Podatek dochodowy	3 384 461,00	2 637 468,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku / zwiększenie straty	-	-
XXIII	Zysk / strata netto	12 810 142,01	9 460 067,10

Data: 12.02.2010

Sporządził:

Krakowski Bank Spółdzielczy

Członek Zarządu

Maria Preneta

1 z 1

POZYCJE POZABILANSOWE

według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku

Numer kodu bankowego: 85910007

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	120 371 972,09	161 065 222,09
	1. Zobowiązania udzielone	120 371 972,09	146 265 622,09
	a) finansowe	106 338 548,90	129 268 589,53
	b) gwarancyjne	14 033 423,19	16 997 032,56
	2. Zobowiązania otrzymane	-	14 799 600,00
	a) finansowe	-	10 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	4 799 600,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III	Pozostałe	374 518 781,14	497 709 689,65

Data: 12.02.2010

Kierownictwo Banku:

Sporządził:

[Signature]
Kierownik Biura Księgowości

KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY

Członek Zarządu

[Signature]
Maria Preneta

1 z 1

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(METODA POŚREDNIA)
według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku

Numer kodu bankowego: 85910007

0,00 zł

	Treść informacji	Stan za rok ubiegły	Stan za rok bieżący
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
I	Zysk / strata netto	12 810 142,01	9 460 067,10
II	Korekty razem:	-17 870 061,74	-40 678 605,37
	1. Amortyzacja	3 372 696,46	3 497 201,03
	2. Zyski / straty z tytułu różnic kursowych		
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-20 792,90	-352 034,50
	4. Zysk / strata z działalności inwestycyjnej		
	5. Zmiana stanu rezerw	4 666 372,31	-3 949 166,00
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-101 527 600,69	141 329 065,14
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 724 564,74	-143 964 207,57
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-121 836 500,09	-148 356 770,91
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-244 750,00	-840 043,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	15 470 608,26	12 484 819,95
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	177 384 285,49	95 042 484,01
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-203 211,52	-1 304 479,20
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 221 073,87	646 061,11
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	2 001 224,96	6 234 059,21
	18. Inne korekty	564 115,11	-1 345 594,64
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-5 059 919,73	-31 218 538,27
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
I	Wpływy	95 050,19	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	95 050,19	-
	6. Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II	Wydatki	9 886 659,85	8 352 667,80
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9 886 659,85	8 352 667,80
	6. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-9 791 609,66	-8 352 667,80

1 z 2

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		XXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
I Wpływy		30 268 465,31	8 979 587,28
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		10 454 358,76	2 707 142,18
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		-	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		18 570 252,34	2 179 632,60
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		1 110 932,00	3 725 697,00
6. Inne wpływy finansowe		132 922,21	367 114,50
II Wydatki		2 343 589,22	8 421 774,97
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		1 580 936,53	1 658 238,48
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		-	-
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		-	-
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-	-
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-	-
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-	-
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		762 652,69	778 670,07
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-	-
9. Nabycie akcji własnych		-	-
10. Inne wydatki finansowe		-	6 084 866,42
III Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+/-II)		27 924 876,09	557 812,31
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)		13 073 346,70	-39 013 393,76
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:		13 073 346,70	-39 013 393,76
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu		120 101 858,47	133 175 205,17
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D)		133 175 205,17	94 161 811,41
o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

Data: 12.02.2010

Kierownictwo Banku

Sporządził:

STEFANIEC SŁOWIŃSKI
Załącznik nr 1 do sprawozdania

KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY

Członek Zarządu
Maria Preneta

Przewodniczący Zarządu

Przewodniczący Zarządu

2 z 2

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku

Numer kodu bankowego: 85910007

0 00 zł

	Treść informacji	Stan za rok ubiegły	Stan za rok bieżący
I	Kapitał własny na początek okresu (BO) korekty błędów podstawowych	81 729 022,96	94 914 224,28
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	81 729 022,96	94 914 224,28
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 563 512,00	8 486 442,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	922 930,00	4 400 540,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 110 932,00	4 621 116,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat udziałów	1 110 932,00	1 460 157,00
	- połączenie JBS	-	3 160 959,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	188 002,00	220 576,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypłaty udziałów	188 002,00	220 576,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	8 486 442,00	12 886 982,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-	-
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	-895 419,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-895 419,00
	- połączenie JBS	-	-895 419,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego okresu	-	-895 419,00
	3. Akcje własne na początek okresu	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	52 334 692,23	60 753 312,75
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 418 620,52	10 337 289,94
	a) zwiększenia (z tytułu)	8 418 620,52	10 337 289,94
	- połączenie JBS	-	8 714,04
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	8 390 776,70	10 310 142,01
	- wpłat wpisowego, przeks. z funduszu z aktualizacji	27 843,82	18 433,89
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia strat	-	-
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	60 753 312,75	71 090 602,69
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 340 713,03	2 339 649,21
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 063,82	335 457,84
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	338 811,73
	- wycena jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	-	22 015,49
	- połączenie JBS	-	316 796,24
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 063,82	3 353,89
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	1 063,82	3 353,89
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 339 649,21	2 675 107,05
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	9 039 329,00	10 524 678,31
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 485 349,31	1 941 905,93
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 485 349,31	1 941 905,93
	- z podziału zysku za rok ubiegły	1 485 349,31	1 941 905,93
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	10 524 678,31	12 466 584,24

1 z 2

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- uchwała ZP	-	-
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 450 776,70	12 810 142,01
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 450 776,70	12 810 142,01
- korekty błędów podstawowych	-	-
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 450 776,70	12 810 142,01
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 450 776,70	-12 810 142,01
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	10 450 776,70	12 810 142,01
- podziału zysku wg Uchwały ZP	10 450 776,70	12 810 142,01
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
- korekty błędów podstawowych	-	-
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-5 084 866,42
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-5 084 866,42
- straty z tyt. ESP	-	-
- połączenie JBS	-	-5 084 866,42
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- Uchwała ZP pokrycie straty	-	-
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-5 084 866,42
8.9. Zysk / strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-6 084 866,42
9. Wynik netto	12 810 142,01	9 460 067,10
a) zysk netto	12 810 142,01	9 460 067,10
b) strata netto	-	-
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	94 914 224,28	101 599 057,66
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	94 314 224,28	94 814 191,24

Data 12.02.2010

Kierownictwo Banku

Sporządził:

Przewodniczący Zarządu
Krzysztof Kozłowski

KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY

Członek Zarządu
Małgorzata Preneta

Przewodniczący Zarządu
Krzysztof Kozłowski

Członek Zarządu
Małgorzata Preneta

2 z 2

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

I. Dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie:

II. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego

Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie

ul. Rynek Kleparski 8, 31 - 150 Kraków

na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: 1 597 027 857,99 zł
- 3) współczynnik wypłacalności 10,52 %
- 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2009r.
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie 161 065 222,09 zł
 - pozostałe w kwocie 497 709 689,65 zł
- 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009r. do 31 grudnia 2009r. i wykazujący zysk netto w kwocie: 9 460 067,10 zł
- 6) zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009r. do 31 grudnia 2009r. wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę 6 684 833,38 zł
- 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2009r. do 31 grudnia 2009r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę -39 013 393,76 zł
- 8) dodatkowe informacje i objaśnienia

Za sporządzenie tego sprawozdania finansowego odpowiada Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania finansowego oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia

III. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2009r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.),
- 2) wiedzy i doświadczenia wynikającego z norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w okresie ich obowiązywania,
- 3) Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 2008r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 161, poz. 1002),
- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – „Prawo Bankowe” (tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002r., poz. 665, z późn. zm.),
- 5) Ustawy z dnia 16 września 1982r. – „Prawo Spółdzielcze” (tekst jednolity Dz. U. z 2003r. Nr 188, poz. 1848, z późn. zm.),
- 6) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. – „O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm.),
- 7) Statutu Banku z dnia 29 maja 1983 wraz z późniejszymi zmianami uchwalonymi przez Zebranie Przedstawicieli i zgłoszonymi do Sądu Rejonowego dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy KRS.

Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie

1

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia miarodajnej opinii.

IV. Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej badanego banku na dzień 31 grudnia 2009r., jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2009r. do 31 grudnia 2009r.,
- b) sporządzone zostało we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z określonymi w powołanej wyżej ustawie zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

V. Sprawozdanie z działalności jednostki jest kompletne w rozumieniu art.49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Warszawa, dnia 26 lutego 2010r.

KLUCZOWY BIEGLY REWIDENT
przeprowadzający badanie
mgr inż. Piotr Huzior
nr rej. K.I.B.R. 9866

Piotr Huzior

ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH
im. F. Stefczyka
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
UPRAWNIONY DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH
NR EWID. 1459

PREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 9866
Piotr Huzior
mgr inż. Piotr Huzior

[FR] Rachunek zysków i strat

	Wartość
[FR00001] Rachunek zysków i strat	
[FX000122] Przychody z tytułu odsetek	51 718 304
[FR00003] Kasa i operacje z bankiem centralnym	650 668
[FX000121] Przychody z tytułu odsetek, instrumenty pochodne zabezpieczające przed ryzykiem stopy procentowej	
[FR00004] Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	123 605
[FR00005] Kredyty i inne należności (łącznie z leasingiem finansowym)	45 648 477
[FR00006] Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	5 295 554
[FR00007] Inne aktywa	
[FR00008] Koszty odsetek	24 032 044
[FR00009] Zobowiązania wobec banków centralnych	280
[FR00011] Instrumenty pochodne zabezpieczające przed ryzykiem stopy procentowej	
[FR00010] Zobowiązania finansowe wyceniane metodą zamortyzowanego kosztu	24 031 758
[FR00012] Pozostałe zobowiązania	
[FR00013] Wynik z tytułu odsetek	27 686 260
[FR00014] Koszty z tytułu kapitału zakładowego płatnego na żądanie	
[FR00015] Przychody z tytułu dywidend	365 187
[FR00016] Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
[FR00017] Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku	
[FR00018] Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	365 187
[FR00019] Akcje i udziały jednostek powiązanych	
[FX000123] Przychody z tytułu opłat i prowizji	10 307 697
[FX000124] Koszty z tytułu opłat i prowizji	759 482
[FR00020] Zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat - netto	-71 072
[FR00021] Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	
[FR00022] Kredyty i inne należności	
[FR00023] Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	-71 072
[FR00024] Zobowiązania finansowe wyceniane metodą zamortyzowanego kosztu	
[FR00025] Pozostałe zrealizowane zyski (straty)	
[FR00026] Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	
[FR00027] Instrumenty kapitałowe	
[FR00028] Instrumenty dłużne	
[FR00029] Operacje wymiany walutowej	
[FR00030] Instrumenty pochodne	
[FR00031] Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem	
[FR00032] Wynik z tytułu aktywów finansowych	
[FR00033] Wynik z tytułu zobowiązań finansowych	
[FR00034] Wynik z tytułu różnic kursowych netto (rewaluacja)	435 556
[FR00055] Wynik działalności bankowej	37 964 146
[FX000175] Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania składników aktywów innych niż przeznaczone do sprzedaży	
[FR00036] Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	30 936
[FX000125] Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	
[FR00037] Koszty działania banku	26 671 889
[FX000126] Koszty działania banku, koszty pracownicze	18 988 231
[FX000127] Koszty ogólnego zarządu	7 683 656
[FX000117] Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 924 515
[FR00038] Amortyzacja nieruchomości i rzeczowych aktywów trwałych	1 770 160
[FR00039] Amortyzacja nieruchomości inwestycyjnych	
[FR00040] Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	154 355
[FX000118] Rezerwy	700 000
[FR00041] Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej poprzez rachunek zysków i strat/ Wynik z tytułu rezerw celowych	2 396 089
[FX000129] Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według kosztu (nienotowane akcje i powiązane instrumenty pochodne)	
[FR00042] Aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	
[FR00043] Kredytów i pożyczek wycenianych według zamortyzowanego kosztu (łącznie z leasingiem finansowym)	2 396 089
[FR00044] Aktywów utrzymywanych do terminu wymagalności	
[FR00045] Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	
[FR00046] Wynik z tytułu poniesionych ale niewykazywanych strat IBNR / Wynik z tytułu rezerwy na ryzyko ogólne	0
[FR00057] Wynik z działalności operacyjnej	6 302 591
[FR00058] Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0
[FR00047] Ujemna wartość firmy odniesiona do wyniku finansowego	
[FR00048] Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć rozliczanych metodą praw własności	

Bank: 85-8591 (8591), Data wydruku: 2010-07-15 12:54, Sprawozdanie: FINREP - czerwiec 2010 - jednostkowe
Strona 1/2, wiersz 1/2, kolumna 1/1

[FR] Rachunek zysków i strat

	Wartość
[FR00049] Wynik z aktywów trwałych (lub grup do zbycia) zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży niezakwalifikowanych jako działalność zaniechana	
[FR00050] Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej	6 382 591
[FR00051] Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	2 381 898
[FR00052] Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	
[FR00053] Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	3 920 693
[FX000128] Wynik netto z działalności zaniechanej	
[FR00054] Wynik (Zysk/Strata) netto roku bieżącego	3 920 693
[FX000120] Zysk (Strata) przypadający na jednostkę dominującą	3 920 693
[FX000119] Zyski (straty) udziałowców mniejszościowych	

Specjalista

Halina Męso
Halina Męso

[Signature]
Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

[Signature]
Krzysztof Gora

Bank: BS.8591 (8591), Data wydruku: 2010-07-15 12:54, Sprawozdanie: FINREP - czerwiec 2010 - jednostkowe
Strona 2/2, wiersz 2/2; kolumna 1/1

[CA_1] CA Adekwatność kapitałowa

	Wartość
[CCA0001] CA Adekwatność kapitałowa	
[CX00011] Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	121 414 577
[CCA0002] Fundusze własne podstawowe	98 032 182
[CCA0003] Fundusze zasadnicze banku (bez kapitału/funduszu rezerwowego)	84 643 351
[CCA0006] Wpłacony kapitał	11 934 772
[CCA0007] (-) Akcje własne	
[CCA0008] Premia emisyjna	
[CCA0010] Pozostałe składniki kapitału zapasowego	72 708 619
[CCA0011] Kapitały/fundusze rezerwowe	
[CCA0012] Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem z lat ubiegłych	
[CCA0013] Kapitały mniejszości	
[CCA0016] Zysk netto bieżącego okresu oraz zysk w trakcie zatwierdzania po uwzględnieniu filtrów ostrożnościowych	3 920 693
[CCA0017] Zysk netto bieżącego okresu oraz zysk w trakcie zatwierdzania	3 920 693
[CCA0018] Zysk netto bieżącego okresu oraz zysk w trakcie zatwierdzania podlegający filtrom ostrożnościowym	
[CCA0019] (-) Korekty zysku netto bieżącego oraz zysku w trakcie zatwierdzania	-3 920 693
[CCA0020] Zysk netto bieżącego okresu oraz zysk w trakcie zatwierdzania w części niezwyfikowanej przez biegłego rewidenta	-3 920 693
[CCA0021] Zysk netto bieżącego okresu oraz zysk w trakcie zatwierdzania w części niezwyfikowanej przez biegłego rewidenta podlegający filtrom ostrożnościowym	
[CCA0022] (-) Strata z lat ubiegłych, strata netto bieżącego okresu oraz strata w trakcie zatwierdzania po uwzględnieniu filtrów ostrożnościowych	
[CCA0023] (-) Strata z lat ubiegłych, strata netto bieżącego okresu oraz strata w trakcie zatwierdzania	0
[CCA0024] Strata z lat ubiegłych, strata netto bieżącego okresu oraz strata w trakcie zatwierdzania podlegająca filtrom ostrożnościowym	
[CCA0025] (-) W przypadku banku inicjującego sekurytyzację, zysk netto z kapitalizacji przyszłych przychodów z aktywów sekurytyzowanych stanowiący wsparcie jakości kredytowej dla pozycji sekurytyzowanych	
[CCA0026] Fundusze własne podstawowe z aktualizacji wyceny	
[CCA0027] Aktualizacja wyceny instrumentów kapitałowych zaliczanych do portfela dostępnego do sprzedaży	49 011
[CCA0028] Korekta aktualizacji wyceny instrumentów kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	-49 011
[CCA0029] Aktualizacja wyceny pozostałych należności zaliczonych do portfela dostępnego do sprzedaży	
[CCA0030] Korekta aktualizacji wyceny pozostałych należności zaliczonych do portfela dostępnego do sprzedaży	
[CCA0031] Aktualizacja wyceny instrumentów dłużnych zaliczonych do portfela dostępnego do sprzedaży	
[CCA0032] Korekta aktualizacji wyceny instrumentów dłużnych zaliczonych do portfela dostępnego do sprzedaży przeniesiona do funduszy własnych uzupełniających	
[CCA0033] Aktualizacja wyceny instrumentów finansowych zaliczonych do FVO (Fair value option) (własne ryzyko kredytowe)	
[CCA0034] Korekta aktualizacji wyceny instrumentów finansowych zaliczonych do FVO (własne ryzyko kredytowe)	
[CCA0035] Aktualizacja wyceny zabezpieczania przepływów pieniężnych z aktywów innych niż z portfela dostępnego do sprzedaży	
[CCA0036] Korekta aktualizacji wyceny zabezpieczania przepływów pieniężnych	
[CCA0037] Aktualizacja wyceny nieruchomości stanowiących inwestycje	
[CCA0038] Korekta aktualizacji wyceny nieruchomości stanowiących inwestycje	
[CCA0039] Aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych (z wyjątkiem nieruchomości stanowiących inwestycje)	2 652 989
[CCA0040] Korekta aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych (poza nieruchomościami stanowiącymi inwestycje)	-2 652 989

Bank: BS.8591 (BS91), Data wydruku: 2010-07-13 14:06, Sprawozdanie: COREP - Czerwiec 2010 - jednostkowe
Strona 1/3, wiersz 1/3, kolumna 1/1

[CA_1] CA Adekwatność kapitałowa

	Wartość
[CCA0041] Aktualizacja wyceny innych pozycji	
[CCA0042] Korekta aktualizacji wyceny innych pozycji	
[CCA0043] Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	13 690 524
[CCA0044] Inne fundusze własne podstawowe	
[CCA0047] Dodatnie filtry z tytułu zastosowania MSR po raz pierwszy	
[CCA0048] Inne pozycje bilansu banku określone przez Komisję Nadzoru Bankowego	
[CCA0049] (-) Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	-301 733
[CCA0050] (-) Wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej	-301 733
[CCA0053] (-) Inne pomniejszenia funduszy własnych podstawowych banku	
[CCA0054] (-) Ujemne filtry z tytułu zastosowania MSR po raz pierwszy	
[CCA0055] (-) Inne pomniejszenia funduszy podstawowych banku określone przez Komisję Nadzoru Bankowego	
[CCA0056] Kapitał krótkoterminowy	
[CCA0057] Zysk rynkowy na portfelu handlowym (narastająco)	
[CCA0058] (-) Straty na portfelu bankowym (narastająco) z wyłączeniem strat z tytułu zmian kursów walutowych i cen towarów, w zakresie w jakim nie została ujęta w funduszach własnych lub pokryta w inny sposób	
[CCA0059] (-) Wartość kapitału podmiotów zależnych, jeżeli kapitał ten jest mniejszy od zera i nie pomniejsza funduszy własnych banku	
[CCA0060] Zobowiązania podporządkowane (zaliczone)	
[CCA0061] Fundusze własne uzupełniające	23 382 395
[CCA0062] Składniki funduszy własnych uzupełniających	2 682 395
[CCA0064] Korekta aktualizacji wyceny funduszy własnych podstawowych przeniesiona do funduszy własnych uzupełniających	29 406
[CCA0065] Niezrealizowane zyski instrumentów kapitałowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	29 406
[CCA0066] Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	
[CCA0067] Niezrealizowane zyski z tytułu wyceny nieruchomości stanowiących inwestycje	
[CCA0070] Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów	2 652 989
[CCA0072] Fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych	
[CCA0073] Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze	
[CCA0074] Nadwyżka rezerw podlegających IRB	
[CCA0076] Pozycje dodatkowe funduszy uzupełniających	20 700 000
[CCA0077] Dodatkowa kwota odpowiedzialności członków banku spółdzielczego	
[CCA0079] Zobowiązania podporządkowane	20 700 000
[CCA0081] (-) Nadwyżka ponad limity dodatkowych funduszy własnych uzupełniających	
[CCA0082] (-) Zmniejszenia funduszy własnych uzupełniających	
[CCA0083] (-) Nadwyżka ponad limity funduszy własnych uzupełniających	
[CCA0085] (-) Zmniejszenia podstawowych i uzupełniających funduszy własnych	
[CCA0086] (-) W tym: z funduszy własnych podstawowych	
[CCA0087] (-) W tym: z funduszy własnych uzupełniających	
[CCA0088] (-) Zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe, banki zagraniczne wyrażone w postaci posiadanych akcji lub udziałów w przypadku, gdy zaangażowanie to stanowi więcej niż 10% kapitału (funduszy własnych) tego podmiotu.	
[CCA0089] (-) Zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe i zagraniczne w postaci kwot zakwalifikowanych do zobowiązań podporządkowanych w przypadku, gdy zaangażowanie to stanowi więcej niż 10% kapitału (funduszy własnych) tego podmiotu	
[CCA0090] (-) Zaangażowania kapitałowe banku w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki krajowe i zagraniczne w postaci innego zaangażowania kapitałowego w składniki zaliczane do funduszy własnych lub kapitałów tych podmiotów, w tym dopłaty na rzecz spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, według wartości bilansowej w przypadku, gdy zaangażowanie to stanowi więcej niż 10% kapitału (funduszy własnych) tego podmiotu	

Bank: BS.8591 (8591), Data wydruku: 2010-07-13 14:06, Sprawozdanie: COREP - czerwiec 2010 - jednostkowe
Strona 2/3, jeleń 2/3, kolumna 1/1

[CA_1] CA Adekwatność kapitałowa

	Wartość
[CCA0092] (-) Zaangażowania kapitałowe banku w zakłady ubezpieczeń wyrażone w postaci posiadanych akcji lub udziałów	
[CCA0093] (-) Inne zaangażowanie kapitałowe w składniki zaliczane do funduszy własnych lub kapitałów zakładowych ubezpieczeń	
[CCA0094] (-) Brakująca kwota rezerw na ryzyko związane z działalnością banku, rozumiana jako różnica pomiędzy wymaganym odrębnymi przepisami a faktycznym poziomem rezerw celowych banku	
[CCA0096] (-) Kwota ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych (waga ryzyka równa 1250 %)	
[CCA0097] (-) W przypadku banku obliczającego kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów, ujemne kwoty wynikające z obliczeń, oraz kwoty oczekiwanych strat	
[CCA0098] (-) Inne zaangażowanie kapitałowe w składniki zaliczane do funduszy własnych lub kapitałów podmiotów, w tym dopłaty na rzecz spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, według wartości bilansowej oraz pośrednie zaangażowanie kapitałowe poprzez instytucje niefinansowe	
[CXX0012] Fundusze własne podstawowe ogółem do obliczania współczynnika wypłacalności	98 032 182
[CCA0101] Fundusze własne uzupełniające ogółem do obliczania współczynnika wypłacalności	23 382 395
[CCA0102] Fundusze własne uzupełniające ogółem przeznaczone do pokrycia ryzyka rynkowego	92 251 605
[CXX0008] Wymogi kapitałowe	82 716 244
[CXX0005] Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie	
[CXX0002] Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia - dostawy	
[CXX0004] Wymogi kapitałowe razem dla następujących rodzajów ryzyka: cen kapitałowych papierów wartościowych, cen instrumentów dłużnych, cen towarów i walutowego	
[CXX0003] Wymogi kapitałowe razem z tytułu Ryzyka Operacyjnego	9 535 361
[CCA0125] (-) Korekta ogólnego szacunku wymogu kapitałowego dla banków korzystających z okresu przejściowego	
[CCA0126] Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	
[CXX0007] Inne i przejściowe wymogi kapitałowe	
[CCA0128] Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	
[CCA0130] Wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	
[CCA0131] Inne rodzaje ryzyka	
[CCA0132] Pozycje dodatkowe	
[CCA0133] Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych przed innymi i przejściowymi wymogami	29 162 972
[CCA0134] Współczynnik wypłacalności (%) przed innymi i przejściowymi wymogami kapitałowymi	10,53
[CXX0009] Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	29 162 972
[CCA0135] Współczynnik wypłacalności	10,53
[CXX0010] Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych uwzględniane w procesie badania i oceny nadzorczej	
[CCA0136] Współczynnik wypłacalności (%) z punktu widzenia procesu badania i oceny nadzorczej	
[CCA0137] Wewnętrzna ocena nadwyżki (+) / niedoboru (-) kapitału wewnętrznego	28 932 210
[CCA0138] Wewnętrzna ocena kapitału	121 414 577
[CCA0139] Wewnętrzna ocena potrzeb kapitału wewnętrznego	92 482 367
[CCA0127] Uzupełnienia do ogólnego poziomu wymogów kapitałowych	

Specjalista

Halina Miesio

Pięt

Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Górn

Bank: BS.8591 (8591), Data wydruku: 2010-07-13 14:07, Sprawozdanie: COREP - czerwiec 2010 - jednostkowe
Strona 1/3, wiersz 3/3, kolumna 1/1

[FB] Bilans

	Wartość
[FB00001] Bilans	
[FX000104] Aktywa, razem	1 806 251 173 ✓
[FB00003] Kasa i operacje z bankami centralnymi	65 559 178 ✓
[FB00004] Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	
[FX000001] Instrumenty pochodne, Aktywa	
[FB000005] Instrumenty kapitałowe	
[FB000006] Instrumenty dłużne	
[FB000007] Pozostałe należności	
[FB000008] Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	
[FB000009] Instrumenty kapitałowe	
[FB000010] Instrumenty dłużne	
[FB000011] Pozostałe należności	
[FX000076] Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	15 989 084
[FX000135] Instrumenty kapitałowe	9 532 670 ✓
[FX000022] Instrumenty dłużne	6 456 414 ✓
[FX000023] Pozostałe należności	
[FX000026] Kredyty i inne należności (włączając leasing finansowy)	1 373 957 378 ✓
[FX000024] Instrumenty dłużne	
[FX000025] Kredyty i pożyczki	1 373 957 378 ✓
[FX000029] Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności	261 797 262 ✓
[FX000027] Instrumenty dłużne	261 797 262 ✓
[FX000028] Pozostałe należności	
[FX000077] Aktywa finansowe zabezpieczające	
[FX000138] Zabezpieczenie wartości godziwej	
[FX000139] Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	
[FB00012] Zabezpieczenie inwestycji netto w podmiocie zagranicznym	
[FX000140] Zabezpieczenie wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej	
[FX000141] Zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej	
[FX000176] Różnice z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczane	
[FB00014] Rzeczowe aktywa trwałe	39 906 737 ✓
[FX000071] Nieruchomości i rzeczowe aktywa trwałe	39 906 737 ✓
[FX000072] Rzeczowe aktywa trwałe, nieruchomości inwestycyjne	
[FX000073] Wartości niematerialne i prawne	301 733 ✓
[FX000142] Wartości niematerialne i prawne, Wartość firmy	
[FB00074] Wartości niematerialne i prawne, inne	301 733 ✓
[FX000079] Inwestycje w jednostkach zależnych stowarzyszonych i współkontrolowanych	
[FX000080] Aktywa z tytułu podatku dochodowego	4 916 799
[FB00015] Bieżące	1 191 656 ✓
[FB00016] Odroczone	3 725 143 ✓
[FB00017] Ujęte w wyniku finansowym	3 725 143 ✓
[FB00018] Ujęte w kapitale	
[FX000081] Pozostałe aktywa	43 823 002 ✓
[FX000082] Aktywa trwałe (lub grupy aktywów) zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0
[FB00073] Pasywa, razem	1 806 251 173
[FB00040] Zobowiązania, razem	1 701 294 565
[FX000083] Zobowiązania wobec banków centralnych	15 964 ✓
[FX000084] Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	
[FB000020] Depozyty	
[FB000021] Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	
[FX000002] Instrumenty pochodne, Pasywa	
[FB000022] Zobowiązania finansowe z tytułu własnej emisji	
[FB000023] Pozostałe zobowiązania	
[FX000085] Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej (ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat)	
[FB000024] Depozyty	
[FB000025] Zobowiązania z tytułu własnej emisji	
[FB000026] Zobowiązania podporządkowane	
[FB000027] Pozostałe zobowiązania	
[FX000086] Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 614 519 177
[FB000028] Depozyty	1 492 474 742 ✓
[FB000029] Zobowiązania z tytułu własnej emisji	
[FB000076] Zobowiązania podporządkowane	20 751 901 ✓
[FB000030] Pozostałe zobowiązania	101 292 534
[FX000087] Zobowiązania finansowe z tytułu przeniesienia aktywów finansowych	

Bank: BS.8591 (8591), Data wydruku: 2010-07-14 10:54, Sprawozdanie: FINREP - czerwiec 2010 - jednostkowe
Strona 1/2, wiersz 1/2, kolumna 1/1

[FB] Bilans

	Wartość
[FX000177] Zobowiązania finansowe zabezpieczające	
[FX000144] Zabezpieczenie wartości godziwej	
[FX000145] Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	
[FB000032] Zabezpieczenie inwestycji netto w podmiocie zagranicznym	
[FX000146] Zabezpieczenie wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej	
[FX000147] Zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej	
[FX000078] Różnice z zabezp. wart. godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone z zabezpieczenia wartości godziwej przed ryzykiem stopy procentowej przypadające na pozycje zabezpieczone	
[FX000148] Rezerwy	1 200 000 ✓
[FX000149] Rezerwy na restrukturyzację	
[FX000150] Rezerwy na sprawy sporne (w tym podatkowe)	
[FX000151] Rezerwy na emerytury i inne świadczenia pracownicze (również dla byłych pracowników)	1 200 000 ✓
[FX000152] Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe (finansowe i gwarancyjne)	
[FX000153] Rezerwy na inne umowy rodzące obciążenia	
[FX000154] Pozostałe rezerwy	0
[FX000089] Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	2 946 853
[FB000033] Bieżące	396 983 ✓
[FB000034] Odroczone	1 649 870 ✓
[FB000035] Ujęte w wyniku finansowym	1 649 870 ✓
[FB000036] Ujęte w kapitale	
[FX000090] Inne zobowiązania	58 605 073 ✓
[FB000037] Rezerwa na ryzyko ogólne/poniesione ale niewykazywane straty IBNR	10 485 349 ✓
[FX000091] Przychody zastrzeżone	14 422 149 ✓
[FB000038] Zobowiązania z tytułu instrumentów kapitałowych płatnych na żądanie	
[FB000039] Zobowiązania związane z grupą aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	
[FX000136] Kapitały	104 956 608
[FB000042] Kapitał podstawowy	11 934 772 ✓
[FB000043] Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0
[FB000044] Akcje własne (wielkość ujemna)	
[FB000045] Kapitał zapasowy	72 708 619
[FB000046] Premia emisyjna	
[FB000047] Inne	72 708 619 ✓
[FB000048] Kapitały rezerwowe	
[FB000049] Fundusz ogólnego ryzyka	13 690 524 ✓
[FB000050] Zysk/Strata z lat ubiegłych	0
[FB000051] Inne instrumenty kapitałowe	
[FB000052] Wyczerpane ze złożonego instrumentu finansowego	
[FB000053] Pozostałe	
[FB000054] Kapitał z aktualizacji wyceny	2 702 000
[FB000055] Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	49 011 ✓
[FB000056] Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	
[FB000057] Różnice kursowe	
[FB000058] Zabezpieczenia inwestycji netto w podmiocie zagranicznym	
[FB000059] Wartości niematerialne i prawne	
[FB000060] Rzeczowe aktywa trwałe	2 652 989 ✓
[FB000061] Aktywa trwałe do zbycia	
[FB000062] Pozostałe pozycje kapitału z aktualizacji wyceny	
[FB000063] Inne fundusze uzupełniające określone ustawą Prawa bankowe	0
[FB000067] Zysk (strata) w trakcie zatwierdzania	
[FB000068] Zysk (strata) roku bieżącego	3 920 693 ✓
[FB000069] Dywidendy wypłacone w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	
[FB000070] Kapitały mniejszości	
[FB000072] Pozostałe	
[FB000071] Kapitał z aktualizacji wyceny	
[FB000075] Pozycje pozabilansowe	694 299 170

Specjalista


 Halina Mięsa

 Kierownik
 Zarządu Banku Akcyjnego


 Robert Kozłowski

Wiceprezes Zarządu


 Kazimierz Góra

V.2. Wstępne sprawozdanie finansowe za 2010 r.

Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie

BILANS BANKU - AKTYWA według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku

Numer kodu bankowego: 85910007

0,00 zł

	AKTYWA	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym 1. W rachunku bieżącym 2. Rezerwa obowiązkowa 3. Inne środki	64 276 202,44 27 198 774,37 37 077 428,07 -	76 396 493,73 26 712 900,11 49 683 593,62 -
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III	Należności od sektora finansowego 1. W rachunku bieżącym 2. Terminowe	325 571 652,63 29 885 608,97 295 686 043,66	376 768 522,89 173 686 486,65 203 082 036,24
IV	Należności od sektora niefinansowego 1. W rachunku bieżącym 2. Terminowe	837 224 564,79 93 234 697,38 743 989 867,41	905 669 846,96 106 776 554,41 798 893 292,55
V	Należności od sektora budżetowego 1. W rachunku bieżącym 2. Terminowe	69 396 021,14 294 942,25 69 101 078,89	105 523 865,32 766 380,44 104 757 484,88
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe 1. Banków 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych 3. Pozostałe	246 576 717,96 1 005 227,80 244 349 474,67 1 222 015,49	272 894 120,01 1 004 990,20 270 015 071,19 1 874 058,62
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych 1. W instytucjach finansowych 2. W pozostałych jednostkach	- - -	- - -
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych 1. W instytucjach finansowych 2. W pozostałych jednostkach	- - -	- - -
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych 1. W instytucjach finansowych 2. W pozostałych jednostkach	- - -	- - -
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach 1. W instytucjach finansowych 2. W pozostałych jednostkach	8 283 659,50 7 489 159,50 794 500,00	8 283 659,50 7 489 159,50 794 500,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym: wartość firmy	421 928,19 -	331 000,50 -
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	38 700 882,48	42 502 932,34
XV	Inne aktywa 1. Przejęte aktywa - do zbycia 2. Pozostałe	2 475 722,62 - 2 475 722,62	3 638 913,53 - 3 638 913,53
XVI	Rozliczenia międzyokresowe 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	4 100 506,24 3 725 143,00 375 363,24	4 164 327,52 3 769 903,00 394 424,52
AKTYWA RAZEM:		1 597 027 857,99	1 796 173 682,30

Data: 10.02.2011

Sporządził:
Główny Księgowy
Teresa Drzyńska

KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY
Kierownictwo Banku

Wiceprezes Zarządu: Kazimierz Góra
Wiceprezes Zarządu: Andrzej Grzybek
Prezes Zarządu: Zbigniew Bodzioch

Członek Zarządu: Tomasz Gajda
Członek Zarządu: Maria Preneta

1 z 1

Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie

BILANS BANKU - PASYWA
według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku

Numer kodu bankowego: 85910007

0,00 zł

	PASYWA	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	15 694,27	15 063,44
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	82 649 445,04	95 778 840,75
	1. W rachunku bieżącym		8 911,23
	2. Terminowe	82 649 445,04	95 769 929,52
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 231 527 781,76	1 398 548 811,36
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	851 220 228,22	931 909 329,58
	b) terminowe	157 032 123,61	177 065 328,21
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	694 188 104,61	754 844 001,37
	b) terminowe	380 307 553,54	466 639 481,78
		209 642 203,50	239 133 332,49
		170 665 350,04	227 506 149,29
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	130 460 656,06	116 826 802,77
	1. Bieżące	119 280 675,72	89 710 410,41
	2. Terminowe	11 179 980,34	27 116 392,36
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	-	20 591 811,63
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 561 704,18	2 750 077,02
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	12 828 414,77	17 893 501,77
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	406 127,07	604 334,45
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	12 422 287,70	17 289 167,32
X	Rezerwy	12 635 219,31	12 972 401,31
	1. Rezerwa z tytułu odroczenia podatku dochodowego	1 649 870,00	1 827 052,00
	2. Pozostałe rezerwy	10 985 349,31	11 145 349,31
XI	Zobowiązania podporządkowane	20 749 884,94	20 747 008,09
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 886 982,00	12 261 854,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-895 419,00	-
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	71 090 602,69	72 717 224,35
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 675 107,05	2 732 642,10
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	12 466 584,24	13 690 523,99
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	12 466 584,24	13 690 523,99
	2. Pozostałe	-	-
XVIII	Zysk / strata z lat ubiegłych	-6 084 866,42	-
XIX	Zysk / strata netto	9 460 067,10	8 647 119,72
		1 597 027 857,99	1 796 173 682,30
	Współczynnik wypłacalności	10,52	12,06

Data: 10.02.2011

Sporządził:

Główny Księgowy

Teresa Drzyzga

Wiceprezes Zarządu

Kazimierz Góra

KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY

Kierownictwo Banku

Wiceprezes Zarządu Prezes Zarządu

Andrzej Grybek Zbigniew Bodzioch

Członek Zarządu

Tomasz Muteja

Członek Zarządu

Maria Preneta

Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie

POZYCJE POZABILANSOWE
według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku

Numer kodu bankowego: 85910007

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	161 065 222,09	154 838 804,32
	1. Zobowiązania udzielone	146 265 622,09	144 838 804,32
	a) finansowe	129 268 589,53	130 491 530,17
	b) gwarancyjne	16 997 032,56	14 347 274,15
	2. Zobowiązania otrzymane	14 799 600,00	10 000 000,00
	a) finansowe	10 000 000,00	10 000 000,00
	b) gwarancyjne	4 799 600,00	
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III	Pozostałe	497 709 689,65	576 993 414,92

Data: 10.02.2011

Sporządził:

Główny Księgowy

Teresa Drzyzga

Wiceprezes Zarządu

Kazimierz Góra

Kierownictwo Banku:
**KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Grzybek

Prezes Zarządu

Zbigniew Bodziony

Członek Zarządu

Tomasz Tuteja

Członek Zarządu

Maria Preneta

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku

Numer kodu bankowego: 85910007

	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan za rok ubiegły	Stan za rok bieżący
I	Przychody z tytułu odsetek	93 529 638,62	105 089 390,33
	1. Od sektora finansowego	11 106 261,33	16 163 770,00
	2. Od sektora niefinansowego	61 962 622,11	72 390 400,00
	3. Od sektora budżetowego	3 961 261,15	5 237 600,00
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	16 499 494,03	11 297 500,00
II	Koszty odsetek	48 041 241,32	46 770 000,00
	1. Od sektora finansowego	4 627 563,01	3 713 000,00
	2. Od sektora niefinansowego	39 432 561,70	39 875 300,00
	3. Od sektora budżetowego	3 981 116,61	3 181 500,00
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	45 488 397,30	58 319 390,33
IV	Przychody z tytułu prowizji	18 858 059,65	21 162 500,00
V	Koszty prowizji	1 434 540,17	1 534 900,00
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	17 423 519,48	19 627 500,00
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	352 034,50	368 900,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	352 034,50	368 900,00
VIII	Wynik na operacjach finansowych	-41 573,89	-768 500,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-50 687,00	-566 900,00
	2. Pozostałych	9 113,11	-201 500,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	1 017 579,48	872 200,00
X	Wynik na działalności bankowej	64 239 956,87	78 419 400,00
XI	Pozostałe przychody operacyjne	854 773,00	993 900,00
XII	Pozostałe koszty operacyjne	729 086,26	582 300,00
XIII	Koszty działania banku	47 011 425,52	52 997 500,00
	1. Wynagrodzenia	28 179 659,16	30 407 300,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 776 676,99	7 062 600,00
	3. Inne	13 055 089,37	15 527 600,00
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	3 497 201,03	3 839 100,00
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 350 971,81	16 656 300,00
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 350 971,81	16 656 300,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 591 489,85	6 464 200,00
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 591 489,85	6 464 200,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 759 481,96	10 192 100,00
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	12 097 535,10	11 802 200,00
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX	Zysk / strata brutto	12 097 535,10	11 802 200,00
XXI	Podatek dochodowy	2 637 468,00	3 155 100,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku / zwiększenie straty	-	-
XXIII	Zysk / strata netto	9 460 067,10	8 647 100,00

Data: 10.02.2011

Sporządził:
Główny Księgowy
Teresa Przygda

KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY

Kierownictwo Banku:

Wiceprezes Zarządu Wiceprezes Zarządu Prezes Zarządu

Kazimierz Góra Andrzej Grzybek Zbigniew Roda

Członek Zarządu Członek Zarządu

VI. INFORMACJE DODATKOWE

VI.1. Informacje o przyznanych ratingach

Emitentowi ani emitowanym przez niego instrumentom finansowym nie był przyznany rating.

VII. ZAŁĄCZNIKI

VII.1. Odpis KRS

CODO	KR/02.02/49/2011	Operator: HOLYST-PYŚ MONEKA	Strona 1 z 12
------	------------------	-----------------------------	---------------

ODDZIAŁ CENTRALNEJ INFORMACJI
KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO
ul. Przy Rondzie 7
31547 Kraków

Prz pismo wnioskodawcy:

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 02.02.2011 godz. 10:31:52

Numer KRS: **0000078979**

ODPIS AKTUALNY
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		21.02.2002	
Ostatni wpis	Numer wpisu	27	Data dokonania wpisu
	Wpis	25.11.2010	
	Wpis	KRAJ. XI NS-REJ.KRS/23593/10/825	
Oznaczenie sądu		SĄD REJONOWY DLA KRAKOWA-ŚRÓDMIEŚCIA W KRAKOWIE, XI WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO	

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁDZIELNIA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 000500286, NIP: 675006027
3.Nazwa	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	REJESTR SPÓŁDZIELNI 5-35/A SĄD REJONOWY DLA KRAKOWA-ŚRÓDMIEŚCIA W KRAKOWIE WYDZIAŁ VI GOSPODARCZY REJESTROWY
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	—

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
2.Adres	ul. RYNEK KLEPARSKI, nr 8, lok. —, miejsc. KRAKÓW, kod 31-150, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ CIUSŁICE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚWIĘTOKRZYSKIE, powiat KAZIMIERSKI, gmina CZARNOCIN, miejsc. CIUSŁICE
	3.Adres	ul. —, nr 39, lok. —, miejsc. CIUSŁICE, kod 28-506, poczta CZARNOCIN, kraj POLSKA
2	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY



		ODDZIAŁ OLEŚNICA
	2.Siedziba	krój POLSKA, woj. ŚWIĘTOKRZYSKIE, powiat STASZOWSKI, gmina OLEŚNICA, miejsc. OLEŚNICA
	3.Adres	ul. RYNEK, nr 37, lok. —, miejsc. OLEŚNICA, kod 28 - 220, poczta OLEŚNICA, kraj POLSKA
3	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ DZIAŁOSZYCE
	2.Siedziba	krój POLSKA, woj. ŚWIĘTOKRZYSKIE, powiat PIńczowski, gmina DZIAŁOSZYCE, miejsc. DZIAŁOSZYCE
	3.Adres	ul. GARBARSKA, nr 2, lok. —, miejsc. DZIAŁOSZYCE, kod 28-440, poczta DZIAŁOSZYCE, kraj POLSKA
4	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ MIECHÓW
	2.Siedziba	krój POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat MIECHOWSKI, gmina MIECHÓW, miejsc. MIECHÓW
	3.Adres	ul. RYNEK, nr 16, lok. —, miejsc. MIECHÓW, kod 32 - 200, poczta MIECHÓW, kraj POLSKA
5	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ LISZKI
	2.Siedziba	krój POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina LISZKI, miejsc. LISZKI
	3.Adres	ul. —, nr 207, lok. —, miejsc. LISZKI, kod 32 - 060, poczta LISZKI, kraj POLSKA
6	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ CIĘŻKOWICE
	2.Siedziba	krój POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat TARNOWSKI, gmina CIĘŻKOWICE, miejsc. CIĘŻKOWICE
	3.Adres	ul. TYSIĄCLECIA, nr 17, lok. —, miejsc. CIĘŻKOWICE, kod 33 - 390, poczta CIĘŻKOWICE, kraj POLSKA
7	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ SUŁOZOWA
	2.Siedziba	krój POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina SUŁOZOWA, miejsc. SUŁOZOWA
	3.Adres	ul. —, nr —, lok. —, miejsc. SUŁOZOWA, kod 32 - 045, poczta SUŁOZOWA, kraj POLSKA
8	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ DRWINIA
	2.Siedziba	krój POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat DOCHERŃSKI, gmina DRWINIA, miejsc. DRWINIA
	3.Adres	ul. —, nr 197, lok. —, miejsc. DRWINIA, kod 32 - 709, poczta DRWINIA, kraj POLSKA
9	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ MOGILANY
	2.Siedziba	krój POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina MOGILANY, miejsc. MOGILANY
	3.Adres	ul. PARKOWA, nr 2A, lok. —, miejsc. MOGILANY, kod 32-031, poczta MOGILANY, kraj POLSKA
10	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ NOWE BRZESKO
	2.Siedziba	krój POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat PROSZOWICKI, gmina NOWE BRZESKO, miejsc. NOWE BRZESKO
	3.Adres	ul. NOWY RYNEK, nr 15, lok. —, miejsc. NOWE BRZESKO, kod 32 - 120, poczta NOWE BRZESKO, kraj POLSKA
	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ SIEPRAW
	2.Siedziba	krój POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat MYŚLENICKI, gmina SIEPRAW, miejsc. SIEPRAW
	3.Adres	ul. —, nr 781, lok. —, miejsc. SIEPRAW, kod 32 - 447, poczta SIEPRAW, kraj POLSKA
12	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ TRZYCIAŻ



	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat ODKUSKI, gmina TRZYCIAŻ, miejsc. TRZYCIAŻ
	3.Adres	ul. —, nr 103, lok. —, miejsc. TRZYCIAŻ, kod 32 - 353, poczta TRZYCIAŻ, kraj POLSKA
13	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ PCIM
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat MYŚLENICKI, gmina PCIM, miejsc. PCIM
	3.Adres	ul. —, nr 1195, lok. —, miejsc. PCIM, kod 32-432, poczta PCIM, kraj POLSKA
14	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ KSIAŻ WIELKI
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat MIECHOWSKI, gmina KSIAŻ WIELKI, miejsc. KSIAŻ WIELKI
	3.Adres	ul. ŚNIADECKIEGO, nr 8A, lok. —, miejsc. KSIAŻ WIELKI, kod 32-210, poczta KSIAŻ WIELKI, kraj POLSKA
15	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ KALINA WIELKA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat MIECHOWSKI, gmina ŚLABOSZÓW, miejsc. KALINA WIELKA
	3.Adres	ul. —, nr 53, lok. —, miejsc. KALINA WIELKA, kod 32 - 218, poczta ŚLABOSZÓW, kraj POLSKA
16	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ ŁAPANÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat BOCHENSKI, gmina ŁAPANÓW, miejsc. ŁAPANÓW
	3.Adres	ul. —, nr 80, lok. —, miejsc. ŁAPANÓW, kod 32 - 740, poczta ŁAPANÓW, kraj POLSKA
17	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ LISIA GÓRA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat TARNOWSKI, gmina LISIA GÓRA, miejsc. LISIA GÓRA
	3.Adres	ul. H. SUCHARSKIEGO, nr 11, lok. —, miejsc. LISIA GÓRA, kod 33-140, poczta LISIA GÓRA, kraj POLSKA
18	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ GOLCZA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat MIECHOWSKI, gmina GOLCZA, miejsc. GOLCZA
	3.Adres	ul. —, nr 69, lok. —, miejsc. GOLCZA, kod 32 - 075, poczta GOLCZA, kraj POLSKA
19	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ SZCZURÓWA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat BRZESKI, gmina SZCZURÓWA, miejsc. SZCZURÓWA
	3.Adres	ul. RYNEK, nr 3C, lok. —, miejsc. SZCZURÓWA, kod 32-820, poczta SZCZURÓWA, kraj POLSKA
20	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ GDÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat WIELICKI, gmina GDÓW, miejsc. GDÓW
	3.Adres	ul. RYNEK, nr 116, lok. —, miejsc. GDÓW, kod 32 - 420, poczta GDÓW, kraj POLSKA
21	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ BOCHNIA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat BOCHENSKI, gmina BOCHNIA, miejsc. BOCHNIA
	3.Adres	ul. KAZIMIERZA WIELKIEGO, nr 10, lok. —, miejsc. BOCHNIA, kod 32 - 700, poczta BOCHNIA, kraj POLSKA
22	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ RUCZAJ ZABÓRZE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW



	3.Adres	ul. KOBIERZYŃSKA, nr 93, lok. —, miejsc. KRAKÓW, kod 30-382, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
23	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ WIELKA WIEŚ
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina WIELKA WIEŚ, miejsc. WIELKA WIEŚ
	3.Adres	ul. WESOŁA, nr 48, lok. —, miejsc. WIELKA WIEŚ, kod 32-089, poczta WIELKA WIEŚ, kraj POLSKA
24	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ ZABIERZÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina ZABIERZÓW, miejsc. ZABIERZÓW
	3.Adres	ul. KOŁODOWA, nr 10, lok. —, miejsc. ZABIERZÓW, kod 32-080, poczta ZABIERZÓW, kraj POLSKA
25	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ CZERNICHÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina CZERNICHÓW, miejsc. CZERNICHÓW
	3.Adres	ul. —, nr 121, lok. —, miejsc. CZERNICHÓW, kod 32-070, poczta CZERNICHÓW, kraj POLSKA
26	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ KOZŁÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat MIECHOWSKI, gmina KOZŁÓW, miejsc. KOZŁÓW
	3.Adres	ul. —, nr 191, lok. —, miejsc. KOZŁÓW, kod 32-241, poczta KOZŁÓW, kraj POLSKA
27	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ TARNÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. TARNÓW, gmina M. TARNÓW, miejsc. TARNÓW
	3.Adres	ul. KOŁŁATAJA, nr 9, lok. —, miejsc. TARNÓW, kod 33-100, poczta TARNÓW, kraj POLSKA
28	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY I ODDZIAŁ KRAKÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. RYNEK KLEPARKI, nr 8, lok. —, miejsc. KRAKÓW, kod 31-150, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
29	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ SKAWINA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina SKAWINA, miejsc. SKAWINA
	3.Adres	ul. SŁOWACKIEGO, nr 1, lok. —, miejsc. SKAWINA, kod 32-050, poczta SKAWINA, kraj POLSKA
30	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ KATOWICE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. KATOWICE, gmina M. KATOWICE, miejsc. KATOWICE
	3.Adres	ul. HODKIEWICZA, nr 29, lok. —, miejsc. KATOWICE, kod 40-085, poczta KATOWICE, kraj POLSKA
31	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ ZŁOCIEŃ
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. ZŁOCIENIOWA, nr 44, lok. 2U, miejsc. KRAKÓW, kod 30-79B, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
32	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ NIEGOWA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat MYSZKOWSKI, gmina NIEGOWA, miejsc. NIEGOWA
	3.Adres	ul. BANKOWA, nr 22, lok. —, miejsc. NIEGOWA, kod 42-320, poczta NIEGOWA, kraj POLSKA
33	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ WADOWICE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat WADOWICKI, gmina WADOWICE, miejsc. WADOWICE
	3.Adres	ul. E. I.K. WOJTYŁÓW, nr 17, lok. —, miejsc. WADOWICE, kod 34-100, poczta WADOWICE, kraj POLSKA

Rubryka 4 - Informacje o statucie

I. Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	29 MAJA 1983R.
	2	19 GRUDNIA 2001 R. - ZMIANA: §§ 1, § 2 UST. 2, § 3 UST. 1, § 4 UST. 3, § 4 UST. 4, § 4 UST. 5, § 4 UST. 6, § 6 PKT 3, § 6 PKT 4, § 9 UST. 4, § 11, § 16 UST. 3 PKT 2 LIT. A), § 20 UST. 4, § 23 UST. 3, § 24 UST. 2 PKT 4, § 25 UST. 5, § 30 UST. 2, § 30 UST. 5, § 32 UST. 1, § 32 UST. 2, § 33, § 34, § 46 UST. 1, § 49 UST. 2, § 50, § 51, § 52 UST. 1 SKREŚLONO: §§ 2 UST. 4, § 4 UST. 7-12, § 32 UST. 3
	3	DATA ZMIANY STATUTU-15 MAJA 2002 R. ZMIANY: PAR.2 UST.2-ZMIENIONY;PAR.3 UST.1-ZMIENIONY;PAR.3 UST.2-ZMIENIONY;PAR.4 UST.3-ZMIENIONY;W PAR.4 UST.3 DODANO PKT 10, 11, 12, 13;PAR.4 UST.5-ZMIENIONY;PAR.4 UST.6-SKREŚLONY;PAR.5 UST.4-ZMIENIONY;PAR.6 PKT 3-ZMIENIONY;PAR.8 UST.1-ZMIENIONY;PAR.8 UST.4-ZMIENIONY;PAR.9 UST.3-ZMIENIONY;PAR.10 UST.1 PKT 1-ZMIENIONY;PAR.10 UST.1 PKT 2-ZMIENIONY;PAR.10 UST.1 PKT 3-ZMIENIONY;PAR.10 UST.6-ZMIENIONY;PAR.12-ZMIENIONY;PAR. 16 UST.3 PKT 2 LIT.A-ZMIENIONY;PAR.16 UST.3 PKT 5-ZMIENIONY;PAR.17 UST.3-ZMIENIONY;PAR.19 UST.3 PKT 1 ZMIENIONY;PAR.21 UST.1-ZMIENIONY;PAR.21 UST.2-ZMIENIONY;PAR.23 UST.3-SKREŚLONY;PAR.24 UST.2 PKT 15-SKREŚLONY;PAR.25 UST.1-ZMIENIONY;PAR.30 UST.2-ZMIENIONY;PAR.34,PAR.35,PAR.36-ZMIENIONE;PAR.36 1-SKREŚLONY;PAR.42,PAR.46,PAR.47,PAR.56-ZMIENIONE
	4	UCHWAŁA ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 18 CZERWCA 2003 R. - PROTOKÓŁ SPORZĄDZONY W FORMIE AKTU NOTARIALNEGO PRZEZ ELŻBIETĘ DUDKOWSKĄ-WAWKZYKĄ, NOTARIUSZA PROWADZĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W KRAKOWIE PRZY UL.SW.FILIPA 5/5 (REPERTORIUM A NR 3848/2003): 1) ZMIENIONO:§4 UST.3 PKT 9, §4 UST.3PKT 13, §4 UST.5, §24 UST.2 PKT 1, §24 UST.2 PKT 7 LIT.D, §24 UST.2 PKT 8, §24 UST.2 PKT 9, §24 UST.2 PKT 10,§24 UST.2 PKT 11, §24 UST.2 PKT 12, §24 UST.2 PKT 13, §24 UST.2 PKT 14, §24 UST.2 PKT 15, §24 UST.2 PKT16, §24 UST.2 PKT 17, §24 UST.2 PKT 18, §24 UST.2 PKT.3 LIT.G, §25 UST.1, §26 UST.2, §30 UST.4, §31 UST.2 PKT 7, §44 UST.1, §50 UST.2, §53 UST.1, 2) DODANO -§4 UST.3 PKT.14, §4 UST.5 PKT 6 3) USUNIĘTO: §24 UST.2 PKT 7 LIT.D, §24 UST.2 PKT 17, §24 UST.2 PKT 18.
	5	22.04.2004R., SKREŚLONO §4 UST.3 PKT 14 ORAZ ZMIENIONO §4 UST.4.
	6	28.06.2006 R.ZMIANA: §2 UST.4, §3UST.2, §6, §7PKT2 I PKT3, §10UST1PKT2,UST3,UST4, §13UST4PKT2, §14UST1, §17UST2, §18UST5, §21UST7,UST8,UST9,UST10,UST11,UST12, §30UST1,UST2, §31UST2PKT16,UST6,UST7, §33UST2, §41UST6, §49, §50, §52UST3
	7	W DNIU 20 CZERWCA 2007 R. DOKONANO ZMIANY W § 49 W TEN SPOSÓB, IZ: - W UST.1 SKREŚLONO PKT 3, - ZMIENIONO TREŚĆ: UST.2 PKT 2 PPKT C, UST.2 W PKT 3, UST.3 PKT 1, UST.3 W KOLEJNOŚCI DRUGIEGO, - DODANO: PPKT D) W UST.2 PKT 2, W UST.3 PKT 4); ORAZ ZMIENIONO § 50
	8	30.05.2008 R. - ZMIANA: §15 UST.1, §24 UST.2 PKT 8, §27, §34 PKT 6, §35 UST.7, §38 UST.1 PKT 2, §39 UST.1, §39 UST.2, §39 UST.3, §42 UST.3; W ZWIĄZKU Z WYKREŚLENIEM §36 ZMIENIONO NUMERACJE: §37, §38, §39, §40, §41, §43, §44, §45, §46, §47, §48, §49, §50, §51, §52, §53, §54, §55 ORAZ §56; SKREŚLONO §36, §38 UST.2
	9	30 MAJA 2008R., ZMIENIONO § 2 UST. 2, 28 MAJA 2008R., ZMIENIONO § 2 UST. 3, § 2 UST. 4, § 8 UST. 1, § 10 UST. 4 PUNKT 2), § 24 UST. 2 PUNKT 5), § 25 UST. 5, § 26 UST. 2, § 30 UST. 1, § 31 UST. 2 PKT 7, § 34 PUNKT 2), § 34 PUNKT 3), § 35 UST 4), § 36 UST. 1, § 36 UST. 2, § 48 UST. 2 PUNKT 2) LITERA D), § 48 UST.2 PUNKT 3) LITERA F, § 48 UST. 3 PUNKT 2), 3), 4), § 48 UST.4, § 52 UST.1, § 52 UST.5, § 52 UST. 2, 3, 4 ORAZ SKREŚLONO W § 52 UST. 2.
	10	30.07.2009 R. W § 48 UST. 2 PKT. 3 SKREŚLONO PPKT A), ZAŚ POZOSTAŁE PODPUNKTY § 48 UST. 2 PKT 3, T.J. OD B DO F OTRZYMAŁY ODPowiednio NUMERACJĘ PODPUNKTÓW OD A DO E.

Rubryka 5

I.Czas, na jaki została utworzona spółdzielnia

NIEOZNACZONY

Rubryka 6 - Sposób powstania podmiotu

Brak wpisów

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu

1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD
2.Sposób reprezentacji podmiotu	DWÓCH CZŁONKÓW ZARZĄDU LUB CZŁONEK ZARZĄDU I PEŁNOMOCNIK LUB DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW USTANOWIONYCH BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD
Podrubryka 1 Dane osób wchodzących w skład organu	
1	1.Nazwisko 2.Imiona 3.Numer PESEL 4.Funkcja w organie reprezentującym 5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach? 6.Data do jakiej została zawieszona
	GRZYBEK ANDRZEJ WŁADYSŁAW 56093007437 WICEPREZES ZARZĄDU NIE -----
2	1.Nazwisko 2.Imiona 3.Numer PESEL 4.Funkcja w organie reprezentującym 5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach? 6.Data do jakiej została zawieszona
	BODZIOCH ZBIGNIEW 52070803494 PREZES ZARZĄDU NIE -----
3	1.Nazwisko 2.Imiona 3.Numer PESEL 4.Funkcja w organie reprezentującym 5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach? 6.Data do jakiej została zawieszona
	PIENETA MARIA 47010207083 CZŁONEK ZARZĄDU NIE -----
4	1.Nazwisko 2.Imiona 3.Numer PESEL 4.Funkcja w organie reprezentującym 5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach? 6.Data do jakiej została zawieszona
	GÓRA KAZIMIERZ STANISŁAW 50010210638 WICEPREZES ZARZĄDU NIE -----
5	1.Nazwisko 2.Imiona
	TUTEJA TOMASZ LUKASZ



3.Numer PESEL	69100604976
4.Funkcja w organie reprezentującym	CZŁONEK ZARZĄDU
5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
6.Data do jakiej została zawieszona	—

Rubryka 2 - Organ nadzoru			
1	1.Nazwa organu:		RADA NADZORCZA
	Podrubryka 1		
	Dane osób wchodzących w skład organu		
	1	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	NOWAK
		2.Imiona	STEFAN
		3.Numer PESEL/REGON	39020802031
		4.Numer KRS	****
	2	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	STRĄCZEK
		2.Imiona	TADEUSZ
		3.Numer PESEL/REGON	42032008474
		4.Numer KRS	****
	3	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	DUDZICZ
		2.Imiona	ZBIGNIEW
		3.Numer PESEL/REGON	52053100978
		4.Numer KRS	****
	4	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	ROMANOWSKA
		2.Imiona	ZOFIA
		3.Numer PESEL/REGON	56011405581
		4.Numer KRS	****
	5	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	ZAREMBA
		2.Imiona	MICHAŁ
		3.Numer PESEL/REGON	40052701191
		4.Numer KRS	****
	6	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	SKORBIT
		2.Imiona	JERZY
		3.Numer PESEL/REGON	43050702331
		4.Numer KRS	****
	7	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	KOZIOŁ
		2.Imiona	ANDRZEJ
		3.Numer PESEL/REGON	45101906736
		4.Numer KRS	****
	8	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	CZESAK
		2.Imiona	JAN
		3.Numer PESEL/REGON	34091401170
		4.Numer KRS	****



9	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	GRABOWSKI
	2.Imię	LEOPOLD
	3.Numer PESEL/REGON	36070402754
	4.Numer KRS	****
10	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	TLUSZCZ
	2.Imię	EDWARD
	3.Numer PESEL/REGON	40011003139
	4.Numer KRS	****
11	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	WACŁAW
	2.Imię	BARBARA
	3.Numer PESEL/REGON	40030105001
	4.Numer KRS	****

Rubryka 3 - Prokurenci

Brak wpisów

Rubryka 4 - Pełnomocnicy

1	1.Nazwisko	DRZYŻGA
	2.Imię	TERESA
	3.Numer PESEL	58061414803
	4.Zakres pełnomocnictwa	PEŁNOMOCNIK JEST UMOCOWANY DO SKŁADANIA IMIENIEM BANKU OŚWIADCZEŃ WOLI WSPÓLNIE Z INNYM CZŁONKIEM ZARZĄDU, W SZCZEGÓLNOŚCI DO DOKONYWANIA CZYNNOŚCI PRAWNYCH ZWIĄZANYCH Z KIEROWANIEM BIEŻĄCĄ DZIAŁALNOŚCIĄ GOSPODARZĄ BANKU

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności

1.Przedmiot działalności przedsiębiorcy	1	65.11.1. PRZECHOWYWANIE PRZEDMIOTÓW I PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ UDOSTĘPNIANIE SKRYTEK SEJFOWYCH
	2	65.11.2. PRZYJMOWANIE WKŁADÓW PIENIĘŻNYCH PŁATNYCH NA ŻĄDANIE LUB Z NADROSIEM OZNACZONEGO TERMINU ORAZ PROWADZENIE RACHUNKÓW TYCH WKŁADÓW
	3	65.11.3. PROWADZENIE INNYCH RACHUNKÓW BANKOWYCH
	4	65.11.4. PRZEPROWADZANIE BANKOWYCH ROZLICZEŃ PIENIĘŻNYCH
	5	65.11.5. UDZIELANIE KREDYTÓW ORAZ POŻYCZEK PIENIĘŻNYCH OSOBOM FIZYCZNYM, PRAWNYM I JEDNOSTKOM ORGANIZACYJNYM NIE MAJĄCYM OSOBOWOŚCI PRAWNEJ, CI ILE POSIADAJĄ ZDOLNOŚĆ PRAWNĄ, ZAMIESZKUJĄCYM, MIAJĄCYM SIEDZIBĘ LUB PROWADZĄCYM DZIAŁALNOŚĆ NA OBSZARZE DZIAŁALNIA KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
	6	65.11.6. PROWADZENIE OPERACJI CZEKOWYCH I WEKSLOWYCH
	7	65.11.7. WYDAWANIE KART PŁATNICZYCH ORAZ WYKONYWANIE OPERACJI ZWIĄZANYCH Z ICH UŻYCIEM
	8	65.11.8. NABYWANIE I ZBYWANIE WIERZYTELNOŚCI PIENIĘŻNYCH
	9	65.11.9. WYKONYWANIE NASTĘPUJĄCYCH CZYNNOŚCI OBROTU DEWIZOWEGO: 1. OBRÓT BIEŻĄCY, 2. OBRÓT DEPOZYTOWY, 3. OBRÓT KREDYTOWY, 4. OBRÓT

GWARANCYJNY W ZAKRESIE PRZYJMOWANYCH PORĘCZEŃ, S. POZOSTAŁY OBRÓT KAPITAŁOWY W ZAKRESIE:
 - KUPNA I SPRZEDAŻY DEWIZ, WALUT OBCYCH I KRAJOWYCH ŚRODKÓW PŁATNICZYCH
 - PRZENIESZENIA WŁAŚNOŚCI WARTOŚCI DEWIZOWYCH ORAZ ZOBOWIĄZAŃ I WIERZYTELNOŚCI, 6. DOKONYWANYCH Z REZIDENTAMI JAK W PODPUNKCIE B) - E) Z ZASTRZEŻENIEM ART.9, PKT 9 USTAWY Z DNIA 18.12.1998 R. - PRAWO DEWIZOWE, W CZĘŚCI DOTYCZĄCEJ DOKONYWANIA I PRZYJMOWANIA PŁATNOŚCI ZA TOWARY, NIERUCHOMOŚCI, USŁUGI I PRAWA NA DOBRACH NIEMATERIALNYCH.

10	65, , , UDZIELANIE I POTWIERDZANIE GWARANCJI BANKOWYCH ORAZ OTWIERANIE AKREDYTIV
11	65, , , UDZIELANIE POŻYCZEK I KREDYTÓW KONSUMENCKICH, UDZIELANIE I POTWIERDZANIE PORĘCZEŃ, WYKONYWANIE TERMINOWYCH OPERACJI FINANSOWYCH
12	65, , , DOKONYWANIE OBRÓTU PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI
13	65, , , DOKONYWANIE NA WARUNKACH UZGODNIONYCH Z DŁUŻNIKIEM ZAMIANY WIERZYTELNOŚCI NA SKŁADNIKI MAJĄTKU DŁUŻNIKA, Z TYM ŻE BANK JEST OBOWIĄZANY DO ICH SPRZEDAŻY W OKRESIE NIE DŁUŻSZYM NIŻ 3 LATA OD DATY NABYCIA
14	70, , , NABYWANIE I ZBYWANIE NIERUCHOMOŚCI
15	67, , , ŚWADCZENIE USŁUG KONSULTACYJNO-DORADCZYCH W SPRAWACH FINANSOWYCH
16	65, , , ŚWADCZENIE NASTĘPUJĄCYCH USŁUG FINANSOWYCH: FACTORING, LEASING
17	65, , , KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY, W GRANICACH OKREŚLONYCH PRZEZ PRAWO BANKOWE OBEJMUJE LUB NABYWA AKCJE I PRAWA Z AKCJI, UDZIAŁY INNEJ OSOBY PRAWNEJ I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH ORAZ POŚREDNICTWO W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK FUNDUSZY
18	67, , , ŚWADCZENIE USŁUG PROWADZENIA POŚREDNICTWA W ZAKRESIE ZAWIERANIA UMÓW UBEZPIECZENIOWYCH

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach

Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od (do)
1. Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	15.11.2002	01.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	15.10.2003	01.01.2002-31.12.2002
	3	14.07.2004	01.01.2003-31.12.2003
	4	12.04.2005	01.01.2004 - 31.12.2004
	5	13.07.2006	01.01.2005-31.12.2005
	6	05.07.2007	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	7	10.06.2008	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	04.06.2009	01.01.2008-31.12.2008
	9	07.04.2010	01.01.2009-31.12.2009
2. Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta	1	*****	01.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	*****	01.01.2002-31.12.2002
	3	*****	01.01.2003-31.12.2003
	4	*****	01.01.2004 - 31.12.2004
	5	*****	01.01.2005-31.12.2005
	6	*****	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	7	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	*****	01.01.2008-31.12.2008



3. Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu sprawozdania finansowego	9	*****	01.01.2009-31.12.2009
	1	*****	01.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	*****	01.01.2002-31.12.2002
	3	*****	01.01.2003-31.12.2003
	4	*****	01.01.2004 - 31.12.2004
	5	*****	01.01.2005-31.12.2005
	6	*****	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	7	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	*****	01.01.2008-31.12.2008
4. Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	9	*****	01.01.2009-31.12.2009
	1	*****	01.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	*****	01.01.2002-31.12.2002
	3	*****	01.01.2003-31.12.2003
	4	*****	01.01.2004 - 31.12.2004
	5	*****	01.01.2005-31.12.2005
	6	*****	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	7	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	*****	01.01.2008-31.12.2008
	9	*****	01.01.2009-31.12.2009

Rubryka 3

Brak wpisów

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego

Brak wpisów

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości

Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelności

Brak wpisów

Rubryka 3 - Informacje o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości, o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości z uwagi na fakt, że majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania

Brak wpisów



Rubryka 4 - Umożenie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych

Brak wpisów

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator

Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja

Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacja o połączeniu lub podziale spółdzielni

1	1. Określenie okoliczności	POŁĄCZENIE
	2. Opis sposobu połączenia lub podziału	NA PODSTAWIE UCHWAŁY NR 4 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z DNIA 30 LIPCA 2009 R. ORAZ UCHWAŁY NR 15 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI JURAJSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W NIEGOWIE, KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY PRZEJMUJE JURAJSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W NIEGOWIE. PODSTAWĄ PRAWNĄ DZIAŁANIA POŁĄCZONYCH BANKÓW JEST STATUT BANKU PRZEJMUJĄCEGO - KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO.
Podrubryka 1 Dane spółdzielni przejmującej lub spółdzielni wydzielonej		
1	1. Nazwa	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
	2. Nazwa rejestru, w którym spółdzielnia jest zarejestrowana	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3. Numer w rejestrze	0000078979
	4. Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5. Numer REGON	000500285
Podrubryka 2 Dane podmiotów, których majątek jest przejmowany w wyniku połączenia lub podziału		
1	1. Nazwa lub firma	JURAJSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W NIEGOWIE
	2. Nazwa rejestru, w którym podmiot jest zarejestrowany	KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3. Numer w rejestrze	0000151852
	4. Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5. Numer REGON	000496745

Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny

Brak wpisów



Rubryka 4 - Informacja o postępowaniu upadłościowym
Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu układowym
Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacja o postępowaniu naprawczym
Brak wpisów

Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej
Brak wpisów

Kraków, 02.02.2011 godz: 10:31:52

Podpis
HOŁYST-PYŚ MONIKA

pieczęć
z godłem



VII.2. Statut Krakowskiego Banku Spółdzielczego

SĄD REJONOWY
dla Krakowa-Stożniostwa w Krakowie
Wydział XI Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego
31-547 Kraków, ul. Przy Rondzie 7
tel. 012-619-51-72

STATUT
(tekst jednolity)
KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO z siedzibą w Krakowie
Uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 29 maja 1983 r.
Wpisany do Rejestru Sądowego dział A Ns. Rej. S – 55 postanowieniem
z dnia 25 lipca 1983 roku. S – 244/83/S

Z uwzględnieniem zmian wprowadzonych:

- 1) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 7 maja 1989 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 10 września 1989 r. Ns. Rej. S – 344/89/S.
- 2) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 25 marca 1990 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 17 kwietnia 1990 r. Ns. Rej. S – 152/90/S.
- 3) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 21 kwietnia 1991 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 9 września 1991 r. Ns. Rej. S – 439/91/S.
- 4) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 17 lipca 1994 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 5 listopada 1994 r. Ns. Rej. S – 304/94/S.
- 5) Uchwałą Nr 5 Zebrania Przedstawicieli z dnia 14 grudnia 1994 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 28 lutego 1995 r. Ns. Rej. S – 9/95/S. i sprostowane postanowieniem z 17 czerwca 1995 r.
- 6) Uchwałą Nr 7 Zebrania Przedstawicieli z dnia 15 lutego 1995 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 11 kwietnia 1995 r. Ns. Rej. S – 98/95/S.
- 7) Uchwałą Nr 4 Zebrania Przedstawicieli z dnia 30 czerwca 1995 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 28 grudnia 1995 r. Ns. Rej. S – 357/95/S.
- 8) Uchwałą Nr 9 Zebrania Przedstawicieli z dnia 30 kwietnia 1996 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 29 maja 1996 r. Ns. Rej. S – 140/96/S.
- 9) Uchwałą Nr 6 Zebrania Przedstawicieli z dnia 9 grudnia 1996 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 23 grudnia 1996 r. Ns. Rej. S – 376/96/S.
- 10) Uchwałą Nr 6 Zebrania Przedstawicieli z dnia 26 lipca 1997 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 25 lipca 1997 r. Ns. Rej. S – 210/97/S.
- 11) Uchwałą Nr 17 Zebrania Przedstawicieli z dnia 22 kwietnia 1998 r., Uchwałą Nr 14/98 Zebrania Przedstawicieli z dnia 29 listopada 1998 r. wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 17 grudnia 1998 r. Ns. Rej. S – 308/98/S.
- 12) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 29 kwietnia 1999 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 28 czerwca 1999 r. Ns. Rej. S – 122/99/S.
- 13) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 12 maja 2000 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 31 lipca 2000 r. Ns. Rej. S -111/00/S.,
- 14) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 19 grudnia 2001 r.,
- 15) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 15 maja 2002 r.,
- 16) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 18 czerwca 2003 r.,
- 17) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 22 czerwca 2004 r.,



- 18) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 28 czerwca 2006 r.
- 19) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 20 czerwca 2007 r.
- 20) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 30 maja 2008 r.
- 21) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 28 maja 2009 r.
- 22) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 30 lipca 2009 r.

§ 1

Bank Spółdzielczy działa pod nazwą: Krakowski Bank Spółdzielczy. Krakowski Bank Spółdzielczy może też używać skrótu: KBS.

§ 2

1. Siedzibą Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest miasto Kraków.
2. Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Krakowski Bank Spółdzielczy może uruchamiać i prowadzić oddziały, filie i punkty obsługi klienta.
4. Strukturę organizacyjną Krakowskiego Banku Spółdzielczego tworzy: Centrala Banku w Krakowie, której podporządkowane są Oddziały Banku. Wszystkie oddziały podporządkowane są Centrali Banku niezależnie od liczby oddziałów utworzonych w tej samej miejscowości. Oddziałom Banku podporządkowane są tworzone w tych oddziałach Filie Banku lub Punkty obsługi klienta.

§ 3

1. Krakowski Bank Spółdzielczy jest bankiem spółdzielczym prowadzącym samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie ustawy - Prawo bankowe, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających – w zakresie określonym w art. 1 ust. 2 tej ustawy, ustawy – Prawo spółdzielcze oraz niniejszego Statutu.
2. Krakowski Bank Spółdzielczy zrzeszony jest w Związku Rewizyjnym i poddaje się lustracyjnemu badaniu legalności, gospodarności i rzetelności całości działania na zasadach określonych w Prawie spółdzielczym.

II. CEL, PRZEDMIOT I ZADANIA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 4

1. Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność gospodarczą, kierując się względami ekonomicznymi i potrzebami zrzeszonych członków, a także społeczno-wychowawczą dla stałego podnoszenia materialnego i kulturalnego poziomu życia swych członków.
2. Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną.
3. Czynnościami bankowymi wykonywanymi przez Krakowski Bank Spółdzielczy są:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych



2

- 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 4) udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność na obszarze działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 5) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
 - 6) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
 - 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem,
 - 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 10) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,
 - 11) udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich,
 - 12) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 13) wykonywanie terminowych operacji finansowych,
4. Krakowski Bank Spółdzielczy, w granicach określonych przez Prawo Bankowe obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek funduszy pośredniczących.
5. Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy
- 1) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - 2) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia,
 - 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - 5) świadczy następujące usługi finansowe: factoring, leasing,
 - 6) prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych.

III. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

§ 5

1. Członkiem Krakowskiego Banku Spółdzielczego może być osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych oraz osoba prawna.
2. O przyjęciu członków decyduje Zarząd, najpóźniej w ciągu miesiąca od daty złożenia pisemnej deklaracji. O decyzji Zarządu zainteresowany powinien być zawiadomiony pisemnie w ciągu dwóch tygodni od dnia jej powzięcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
3. Zainteresowanemu przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego w ciągu czternastu dni od daty doręczenia mu decyzji odmownej. Rada Nadzorcza zawiadamia odwołującego się o podjętej decyzji w ciągu trzech miesięcy od daty otrzymania odwołania przez Krakowski Bank Spółdzielczy. Decyzja Rady Nadzorczej jest ostateczna.
4. Zarząd Banku prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę, siedzibę, numer właściwego rejestru), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania. Członek Banku, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku ma prawo przeglądać rejestr.



§ 6

1. Członek ma prawo:

- 1) brać udział w Zebraniach Grup Członkowskich i Zebraniu Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 2) uzyskiwać od organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego informacje dotyczące działalności tego Banku, z wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową w rozumieniu przepisów ustawy - Prawo bankowe,
 - 3) otrzymać odpis Statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami oraz protokołami obrad organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, sprawozdaniami z działalności Banku oraz umowami zawieranymi przez Krakowski Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, o ile nie stanowią one tajemnicy bankowej stosownie do przepisów Prawa bankowego,
 - 4) wybierać i być wybieranym do organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 5) zgłaszać wnioski dotyczące działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego, żądać ich rozpatrzenia przez właściwe organy Krakowskiego Banku Spółdzielczego i informacji o sposobie ich załatwienia,
 - 6) korzystać z uchwalonego przy dokonywaniu podziału nadwyżki bilansowej - oprocentowania kwot wpłaconych na udziały,
 - 7) do korzystania z innych form pomocy świadczonych przez Krakowski Bank Spółdzielczy w zakresie jego statutowej działalności.
 - 8) uczestniczyć w posiedzeniach organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego w trakcie rozpatrywania spraw bezpośrednio jego dotyczących.
2. Krakowski Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, o których mowa w ust. 1 pkt 3), jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Krakowskiego Banku Spółdzielczego do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi pisemnej odmowy.

§ 7

Członek ma obowiązek:

- 1) wpłacić wpisowe i zadeklarowany(e) udział(y) w terminach przewidzianych w § 8,
- 2) przestrzegać przepisy prawa, postanowienia Statutu i opartych na nim regulaminów oraz uchwał organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- 3) troszczyć się o dobro Krakowskiego Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, zapobiegać marnotrawstwu i działaniu na szkodę Krakowskiego Banku Spółdzielczego, uczestniczyć w realizacji jego zadań statutowych,
- 4) zawiadamiać pisemnie Krakowski Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji.

§ 8

1. Członek obowiązany jest wpłacić wpisowe 20,- zł i zadeklarować co najmniej jeden udział. Wysokość jednego udziału wynosi 61,- zł. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe w kwocie 200 zł i zadeklarować co najmniej 10 udziałów.



4

2. Członek może posiadać większą ilość udziałów, które przed wpłaceniem powinien pisemnie zadeklarować.
3. Udział powinien być wpłacony od razu w wymaganej wysokości, a następne udziały w chwili ich zadeklarowania.
4. Członek nie wpłacający udziałów w terminie w wymaganej Statutem wysokości może być z Krakowskiego Banku Spółdzielczego wykreślony.

§ 9

1. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na ilość zadeklarowanych udziałów.
2. Członek Krakowskiego Banku Spółdzielczego uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów.
3. Członek Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie może przed ustaniem członkostwa żądać zwrotu wpłat dokonywanych na udział.
4. Jeżeli członek zadeklarował większą ilość udziałów od wymaganej w § 8, może wystąpić o zwrot wpłaconych ponad statutową normę udziałów przed ustaniem członkostwa. Zwrot wpłat na te udziały następuje w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok, w którym członek wystąpił z pisemnym żądaniem zwrotu udziałów, jeśli jego udziały nie zostały przeznaczone na pokrycie strat Krakowskiego Banku Spółdzielczego (ust. 2).
5. Członek może w deklaracji lub w złożonym Krakowskiemu Bankowi Spółdzielczemu pisemnym oświadczeniu wskazać osobę, której należy po jego śmierci wypłacić udziały. Udziały te nie należą do spadku.

§ 10

1. Członkostwo ustaje na skutek:
 - 1) pisemnego wypowiedzenia złożonego Zarządowi Krakowskiego Banku Spółdzielczego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi trzy miesiące.
 - 2) wykluczenia, które może nastąpić w wypadku, gdy z winy umyślnej członka lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Krakowskim Banku Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami statutu Banku lub dobrymi obyczajami, na skutek:
 - a) udowodnionego działania na szkodę Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - b) świadomego, uporczywego naruszania postanowień statutu,
 - c) skazania prawomocnym wyrokiem sądu za popełnienie przestępstwa przeciwko mieniu.
 - 3) wykreślenia z rejestru członków na skutek niewykonywania statutowych obowiązków z przyczyn przez członka nie zawinionych, a to:
 - a) utraty zdolności do czynności prawnych (prawo do samodzielnego zarządzania swym majątkiem),
 - b) utraty innych warunków wymaganych dla uzyskania członkostwa w Krakowskim Banku Spółdzielczym,
 - c) nie wpłacenia w terminie udziałów.
 - 4) skreślenia z rejestru członków:
 - a) osoby fizycznej w przypadku śmierci,
 - b) osoby prawnej w przypadku utraty osobowości prawnej.
2. Za datę wystąpienia członka uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego.



3. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu powinna zapoznać się z wyjaśnieniami zainteresowanego członka. Rada Nadzorcza zawiadamia członka o podjęciu uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia na piśmie wraz z uzasadnieniem. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada Nadzorcza uznając, że zachowanie członka wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w statucie. Zawiadomienie powinno być wysłane listem poleconym w ciągu czternastu dni od daty podjęcia przez Radę uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia. Zawiadomienie zwrócone na skutek nie zgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.
- 4.
- 1) Wykluczonemu lub wykreślonemu przysługuje prawo:
 - a) odwołania się na piśmie do Zebrania Przedstawicieli w ciągu 4 tygodni od dnia doręczenia członkowi uchwały wraz z uzasadnieniem albo
 - b) zaskarżenia uchwały Rady Nadzorczej do sądu w terminie 6 tygodni od dnia doręczenia członkowi uchwały z uzasadnieniem, a w przypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli, od dnia w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.
 - 2) Członkowi odwołującemu się od uchwały Rady Nadzorczej w sprawie wykluczenia lub wykreślenia do Zebrania Przedstawicieli, przysługuje prawo obecności na jego obradach przy rozpatrywaniu tego odwołania oraz popierania odwołania. Odwołujący się powinien być zawiadomiony o terminie Zebrania Przedstawicieli pod wskazanym w odwołaniu adresem, co najmniej na 14 dni przed tym terminem.
 - 3) Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
 - a) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Zebrania Przedstawicieli,
 - b) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej.
5. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez najbliższe Zebranie Przedstawicieli w terminie określonym w § 13 ust. 4. W razie nieobecności na Zebraniu Przedstawicieli wykluczonego lub wykreślonego członka Zarząd obowiązany jest zawiadomić go pisemnie o uchwale Zebrania Przedstawicieli w ciągu czternastu dni od daty Zebrania Przedstawicieli.
6. Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć. Jeżeli zmarły członek pozostawił więcej niż jednego spadkobiercę, spadkobiercy powinni w celu wykonywania przechodzących na nich praw majątkowych zmarłego ustanowić wspólnego pełnomocnika lub wskazać zarządcę ustanowionego przez sąd przy odpowiednim zastosowaniu przepisów kodeksu cywilnego o zarządzie rzeczą wspólną.
7. Członka - osobę prawną skreśla się z rejestru członków ze skutkiem od dnia ustania osobowości prawnej.

§ 11

Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za ten rok, w którym członek przestał należeć do Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Z upływem wymienionego okresu roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne. Krakowski Bank Spółdzielczy może potrącić przy wypłacie udziałów swoje roszczenia z tytułu czynności wchodzących w zakres jego statutowej działalności.



Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem lat trzech.

§ 13

1. Od uchwał w sprawach między członkiem a Krakowskim Bankiem Spółdzielczym członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania:
 - 1) od uchwały Zarządu - do Rady Nadzorczej,
 - 2) od uchwały Rady Nadzorczej - do Zebrania Przedstawicieli.
2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu Krakowskiego Banku Spółdzielczego i może być wniesione w ciągu czterech tygodni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Zawiadomienie powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania się od uchwały z podaniem organu, do którego przysługuje odwołanie, terminu jego wniesienia i wynikających z § 14 skutków nie złożenia odwołania lub nie zachowania terminu jego wniesienia.
3. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie wymienionego w ust. 2 terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.
4. Odwołanie powinno być rozpatrzone:
 - 1) na najbliższym posiedzeniu Rady, nie później jednak niż w ciągu trzech miesięcy od daty otrzymania odwołania przez Krakowski Bank Spółdzielczy,
 - 2) na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli, nie później jednak niż w ciągu dwunastu miesięcy od daty otrzymania odwołania przez Krakowski Bank Spółdzielczy.
5. Krakowski Bank Spółdzielczy obowiązany jest doręczyć odwołującemu się odpisy uchwały organu odwoławczego wraz z uzasadnieniem w terminie dwóch tygodni od daty podjęcia uchwały.

§ 14

1. Postanowienia statutu o postępowaniu wewnątrzspółdzielczym nie ograniczają dochodzenia przez członków ich praw na drodze sądowej. W wypadku zaskarżenia przez członka uchwały w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym i sądowym, postępowanie wewnątrzspółdzielcze ulega umorzeniu.
2. Wniesienie odwołania od uchwał organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego powoduje zawieszenie biegu przedawnienia lub terminów zawitych do dnia zakończenia postępowania wewnątrzspółdzielczego, jednak przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie.

IV. ORGANY KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

1. Organami Krakowskiego Banku Spółdzielczego są:



- 1) Zebranie Przedstawicieli,
- 2) Rada Nadzorcza (zwana dalej „Radą”),
- 3) Zarząd,
- 4) Zebrania Grup Członkowskich.

W oddziałach Krakowskiego Banku Spółdzielczego Rada Nadzorcza może powołać Komitety Członkowskie.

2. Wybory do organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Odwołanie członka organu następuje także w głosowaniu tajnym.
3. Członkiem organu Krakowskiego Banku Spółdzielczego może być wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a w przypadku członka - osoby prawnej, pełnomocnik tej osoby.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI - WALNE ZGROMADZENIE

§ 16

1. Walne Zgromadzenie Krakowskiego Banku Spółdzielczego zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli. Jeżeli liczba członków Banku Spółdzielczego zmniejszy się poniżej trzystu osób - Zebranie Przedstawicieli zastąpione zostaje przez Walne Zgromadzenie. Do Walnego Zgromadzenia stosuje się odpowiednio przepisy Statutu dot. Zebrania Przedstawicieli i przepisy Prawa spółdzielczego.
2. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Krakowskiego Banku Spółdzielczego, jego kadencja trwa 4 lata.
3. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:
 - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 2) rozpatrywanie i zatwierdzanie:
 - a) sprawozdania finansowego za rok obrotowy, sprawozdania Zarządu z działalności w roku obrotowym, oraz udzielania członkom Zarządu absolutorium,
 - b) sprawozdania z działalności Rady za okres sprawozdawczy, ze szczególnym uwzględnieniem wykonania jej funkcji kontrolnych, oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego, Rady lub Zarządu w tych sprawach,
 - 3) podejmowanie uchwał w związku z oceną polustracyjną działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
 - 6) oznaczenie najwyższej sumy zobowiązań jaką Krakowski Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
 - 7) wybieranie delegatów na zjazdy Związku Rewizyjnego, w którym Krakowski Bank jest zrzeszony,
 - 8) uchwalanie zmian statutu,
 - 9) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzsółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
 - 10) decydowanie o tworzeniu funduszy przewidzianych w systemie ekonomiczno - finansowym Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 11) podejmowanie uchwał o połączeniu, podziale i likwidacji Krakowskiego Banku Spółdzielczego,



- 12) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków zgłoszonych na Zebraniach Grup Członkowskich oraz wniosków innych organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego zgłoszonych na Zebraniu Przedstawicieli,
- 13) zatwierdzanie regulaminu pracy Rady,
- 14) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli.
- 15) wybieranie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej.
- 16) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich.

§ 17

1. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział osobiście członkowie Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników. Pełnomocnik nie może zastępować więcej niż jednego członka.
2. Każdy uprawniony do brania udziału w Zebraniu Przedstawicieli ma prawo jednego głosu. Członek ma prawo korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek, nie są uprawnione do zabierania głosu.
3. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele Krajowej Rady Spółdzielczej oraz Związku Rewizyjnego którego Bank jest członkiem.
4. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć również inne zaproszone osoby.

§ 18

1. Wyboru przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują członkowie spośród siebie na zebraniach Grup Członkowskich w stosunku ustalonym przez Radę Krakowskiego Banku Spółdzielczego, proporcjonalnie do liczby członków przynależących do poszczególnych Grup. Ogólna liczba przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż pięćdziesiąt osób.
2. Wybrani przedstawiciele sprawują swoje mandaty przez okres 4 lat od czasu ich wyboru. Delegaci wybrani w trakcie kadencji sprawują mandaty do czasu jej zakończenia.
3. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział członkowie Rady i Zarządu oraz osoba kierująca bieżącą działalnością Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
4. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć poza osobami wymienionymi w § 17 ust. 3 także członkowie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie będący przedstawicielami. Osoby te nie biorą udziału w głosowaniu.
5. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i Przedstawicielem na Zebraniu Przedstawicieli.

§ 19

1. Zebranie Przedstawicieli zwoływane jest przez Zarząd, przynajmniej raz w roku, najpóźniej do 30 czerwca.
2. Zebranie Przedstawicieli powinno zostać zwołane ponadto na żądanie:
 - 1) Rady Nadzorczej,
 - 2) przynajmniej jednej dziesiątej liczby członków, nie mniej niż trzech członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego
 - 3) 1/3 przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli



- 4) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
3. Przynajmniej na czternaście dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli Zarząd:
 - 1) zawiadamia pisemnie wszystkich przedstawicieli, Krajową Radę Spółdzielczą i Związek Rewizyjny o czasie, miejscu i porządku obrad,
 - 2) wywiesza w lokalu Krakowskiego Banku Spółdzielczego i w lokalach jego placówek oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego zawiadomienia o zwołaniu Zebrania Przedstawicieli, podając w nich czas, miejsce i porządek obrad.

§ 20

1. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd. Przy opracowywaniu porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd powinien uwzględnić wnioski zgłoszone na Zebraniach Grup Członkowskich.
2. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli w myśl postanowień § 19 ust. 2 mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw na porządku obrad każdego Zebrania pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia co najmniej na dziesięć dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. O uzupełnieniu porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd obowiązany jest powiadomić pisemnie wymienionych w § 19 ust. 3 pkt 1 co najmniej na pięć dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
4. Sprawozdanie finansowe powinno być wyłożone w lokalu siedziby Krakowskiego Banku Spółdzielczego co najmniej na czternaście dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli, na którym ma być rozpatrywane.

§ 21

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał bez względu na liczbę obecnych na Zebraniu przedstawicieli.
2. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez Zebranie Przedstawicieli uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale.
3. Uchwały na Zebraniu Przedstawicieli zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, a na żądanie jednej piątej obecnych - w głosowaniu tajnym chyba, że Prawo spółdzielcze lub statut wymagają kwalifikowanej większości głosów.
4. Wyboru członków Rady Zebranie Przedstawicieli dokonuje w głosowaniu tajnym przy zachowaniu postanowień § 15 ust. 2.
5. Zmiana statutu, odwołanie członka Rady przed upływem kadencji wymaga podjęcia uchwały większością 2/3 oddanych głosów.
6. Uchwały na Zebraniu Przedstawicieli mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad podanym do wiadomości członków w sposób i w terminach określonych w § 19 ust. 3 i w § 20 ust. 3.
7. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
8. Uchwała sprzeczna z ustawą jest nieważna.
9. Każdy z członków lub Zarząd może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały sprzecznej z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godzącej w interesy Krakowskiego Banku Spółdzielczego albo mającej na celu pokrzywdzenie jego członków, jednakże prawo zaskarżenia

10



uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia przysługuje wyłącznie członkowi wykreślonemu albo wykluczonemu.

10. Jeżeli Zarząd wytacza powództwo, Krakowski Bank Spółdzielczy reprezentowany jest przez pełnomocnika ustanowionego przez Radę Nadzorczą.
11. Powództwo o uchylenie uchwały Zebrania Przedstawicieli powinno być wniesione w ciągu sześciu tygodni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli, jeżeli zaś powództwo wnosi członek nieobecny na skutek jego wadliwego zwołania, powództwo wnosi się w ciągu sześciu tygodni od dnia powzięcia wiadomości przez tego członka o uchwale, nie później jednak niż przed upływem roku od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli. Jeżeli ustawa lub Statut wymagają zawiadomienia członka o uchwale, termin sześciotygodniowy biegnie od dnia zawiadomienia dokonanego w sposób wskazany w Statucie.
12. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz jego organów.

§ 22

Zebranie Przedstawicieli otwiera przewodniczący lub członek Prezydium Rady. Zebranie Przedstawicieli wybiera spośród Przedstawicieli przewodniczącego obrad, sekretarza i dwóch członków Prezydium Zebrania. Przewodniczącym i sekretarzem obrad Zebrania Przedstawicieli a także członkiem jego Prezydium nie może być członek Zarządu oraz osoba kierująca bieżącą działalnością gospodarczą Banku.

§ 23

1. Z obrad Zebrania Przedstawicieli sporządza się protokół, który w szczególności powinien zawierać: dane wykazujące zdolność Zebrania Przedstawicieli do podejmowania uchwał, porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji, dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i podaniem szczegółowych wyników głosowania. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania Przedstawicieli.
2. Protokoły powinny być przechowywane przez okres wymagany przepisami o przechowywaniu akt, nie mniej niż dziesięć lat.

RADA NADZORCZA

§ 24

1. Rada nadzoruje i kontroluje działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
2. Do zakresu działania Rady należy:
 - 1) wybieranie i odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu, w tym prezesa i jego zastępców,
 - 2) uchwalanie planów gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 3) nadzorowanie i kontrolowanie działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego, a w szczególności:
 - a) analizowanie przebiegu realizacji planów, badanie okresowych i rocznych sprawozdań oraz rocznych zamknięć rachunkowych



- b) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Krakowski Bank Spółdzielczy jego zadań społeczno - wychowawczych i finansowo - kredytowych,
 - c) kontrolowanie stanu majątkowego i gospodarności Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - d) uczestniczenie w lustracjach, rozpatrywanie ocen działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego i wydanych na ich podstawie zaleceń polustracyjnych oraz podejmowanie odpowiednich uchwał i przedkładanie ich na Zebraniu Przedstawicieli,
 - e) przeprowadzanie kontroli prawidłowości podejmowania przez Zarząd uchwał oraz wykonania przez Krakowski Bank Spółdzielczy uchwał jego organów oraz zaleceń polustracyjnych,
 - f) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd skarg na działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego, wniosków organów Banku i poszczególnych jego członków, a w razie gdy wnioski te dotyczą działalności Rady - bezpośrednio ich rozpatrywanie,
 - g) kontrolowanie przestrzegania przez Krakowski Bank Spółdzielczy praw członków,
- 4) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdania finansowego oraz Zebraniom Grup Członkowskich ocenę działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- 5) kontrolowanie działalności oddziałów, filii i punktów obsługi klienta,
- 6) podejmowanie uchwał w sprawach:
- a) tworzenia i likwidowania oddziałów,
 - b) nabywania nieruchomości,
 - c) obciążenia nieruchomości,
- 7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- 8) decydowanie o powołaniu Komitetów Członkowskich,
- 9) rozpatrywanie złożonych do Rady odwołań oraz skarg na działalność Zarządu,
- 10) podejmowanie uchwał co do wszelkich czynności prawnych dokonywanych między Krakowskim Bankiem Spółdzielczym a członkiem Zarządu oraz reprezentowanie Krakowskiego Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach,
- 11) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich,
- 12) podejmowanie uchwał o wykluczeniu członków z Krakowskiego Banku Spółdzielczego i o wykreśleniu z rejestru członków,
- 13) reprezentowanie przed sądem Krakowskiego Banku Spółdzielczego w postępowaniu sądowym w przypadkach przewidzianych w ustawie,
- 14) określenie składu i zasad działania Komitetu Kredytowego,
- 15) podejmowanie uchwał w sprawach przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich.
- 16) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego.
3. Rada na wniosek Zarządu podejmuje uchwały w sprawie wielkości środków na wynagrodzenia w ramach posiadanych możliwości finansowych stosownie do potrzeb.

§ 25

1. Członków Rady wybiera i odwołuje Zebranie Przedstawicieli, w liczbie do 12 osób spośród członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Kadencja Rady trwa cztery lata. Po upływie tego okresu członkowie Rady mogą być wybierani ponownie.



2. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który go wybrał.
3. Udział w Radzie Nadzorczej pracowników będących członkami Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie może przekroczyć 1/5 jej składu.
4. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
5. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Krakowskim Banku Spółdzielczym, czyli osoby podlegające bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i dyrektora oddziału.

§ 26

1. W celu organizowania pracy Rady, Rada wyłania prezydium. Rada może również wybrać Komisję. Rada wybiera Komisję Rewizyjną.
2. Prezydium składa się z przewodniczącego Rady, od jednego do dwóch jego zastępców i sekretarza. Prezydium kieruje pracami Rady.
3. W skład komisji, z wyjątkiem Komisji Rewizyjnej mogą być wybrani oprócz członków Rady również członkowie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie będący członkami Rady. Nie dotyczy to jednak ich przewodniczących, wybieranych przez Radę z grona swoich członków.
4. Jeżeli zachodzi potrzeba, Rada - wykonując swoje funkcje w zakresie nadzoru i kontroli może:
 - 1) korzystać z usług specjalistów - rzeczoznawców oraz zapraszać ich do udziału, z głosem doradczym, w pracach Rady i poszczególnych komisji,

§ 27

Szczegółowy zakres działania komisji Rady Nadzorczej ustalają regulaminy uchwalone przez Radę Nadzorczą.

§ 28

1. Posiedzenia Rady zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek 1/3 części członków Rady, Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu, przewodniczący Komitetów Członkowskich, osoba kierująca bieżącą działalnością Banku oraz inne zaproszone osoby.
3. Rada może podejmować uchwały - jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady, w tym przewodniczący lub członek Prezydium.
4. Uchwały zapadają większością głosów. W razie równości głosów przeważa głos przewodniczącego posiedzenia.
5. Z posiedzeń Rady sporządza się protokoły, które podpisują przewodniczący i sekretarz Rady.

ZARZĄD



13

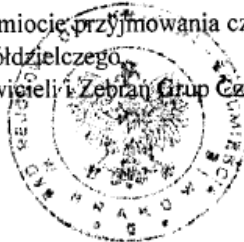
Zarząd kieruje działalnością Krakowskiego Banku Spółdzielczego i reprezentuje go na zewnątrz.

§ 30

1. Zarząd może składać się z 3-5 osób w tym: prezesa i dwóch wiceprezesów wybieranych przez Radę Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, do Zarządu może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku, wskazana przez osobę prawną (pełnomocnik osoby prawnej). Prezes kieruje pracą Zarządu.
2. Prezesa Zarządu Banku, powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego w trybie przewidzianym w art. 22 b ustawy – Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.
3. Pozostałych członków Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza na wniosek Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Odwołanie wymaga pisemnego uzasadnienia.
4. Z członkami Zarządu zatrudnionymi w Krakowskim Banku Spółdzielczym Rada nawiązuje stosunek pracy - w zależności od powierzonego stanowiska - na podstawie umowy o pracę, albo powołania zgodnie z ustaleniami przewidzianymi w kodeksie pracy.
5. Co najmniej 2 członkowie Zarządu, w tym Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego muszą posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy, związanym z pełnioną funkcją.
6. Członek Zarządu może być w każdej chwili odwołany przez Radę Nadzorczą.
7. Odwołanie członka Zarządu nie narusza jego praw wynikających ze stosunku pracy.

§ 31

1. Do zakresu działalności Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawie lub statucie do decyzji innych organów.
2. W szczególności do zakresu działania Zarządu należy:
 - 1) opracowywanie projektów planów działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 2) wykonywanie zatwierdzonych planów działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz prowadzenie działalności oszczędnościowej, kredytowej i rozliczeniowej oraz społeczno - wychowawczej i kulturalno - oświatowej,
 - 3) zawieranie umów i zaciąganie zobowiązań oraz podejmowanie innych czynności niezbędnych dla realizacji zadań Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 4) decydowanie w sprawach osobowych pracowników Krakowskiego Banku Spółdzielczego zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,
 - 5) akceptowanie planów pracy, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 6) ocenianie wyników działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego i wskazywanie kierunków jego pracy,
 - 7) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji filii i punktów obsługi klienta,
 - 8) podejmowanie decyzji w przedmiocie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego,
 - 9) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli i Zebrania Grup Członkowskich,



14

- 10) opracowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady i Zebrania Przedstawicieli,
 - 11) rozpatrywanie i załatwianie wniosków Zebrań Grup Członkowskich i Komitetów Członkowskich oraz wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli, Rady,
 - 12) rozpatrywanie odwołań od decyzji osoby kierującej bieżącą działalnością gospodarczą Banku w sprawach wynikających ze stosunku pracy,
 - 13) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 14) uchwalanie regulaminu pracy Zarządu,
 - 15) składanie sprawozdań z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego Zebraniu Przedstawicieli, Radzie, Zebraniom Grup Członkowskich,
 - 16) zaciąganie zobowiązań lub rozporządzanie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych.
3. Bieżącą działalnością gospodarczą Krakowskiego Banku Spółdzielczego kieruje Zarząd. Zarząd może udzielić jednemu z Członków zarządu lub innej osobie pełnomocnictwa do dokonywania czynności prawnych związanych z kierowaniem bieżącą działalnością gospodarczą Banku lub wyodrębnioną organizacyjnie i gospodarczo jednostką.
 4. Zarząd może udzielić członkowi Zarządu lub innej osobie pełnomocnictwa do dokonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych.
 5. Prezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w zakresie prowadzonej przez Krakowski Bank Spółdzielczy działalności kredytowej współdziała z powołanym przez Radę Banku Komitetem Kredytowym.
 6. Zarząd wydaje, według potrzeb, akty wewnętrzne w postaci regulaminów, instrukcji i wytycznych do załatwienia indywidualnej sprawy. Wydanie aktu wewnętrznego następuje w drodze uchwały Zarządu.
 7. Prezes Zarządu:
 - 1) przewodniczy Zarządowi Banku,
 - 2) wydaje zarządzenia wewnętrzne regulujące działalność Banku,
 - 3) bezpośrednio nadzoruje pracę podporządkowanych mu jednostek i komórek organizacyjnych, w tym komórki kontroli wewnętrznej (audytu wewnętrznego),
 - 4) nadzoruje i odpowiada za zarządzanie ryzykami wynikającymi z prowadzonej przez Bank działalności,
 - 5) odpowiada za efektywne kierowanie działalnością Banku, w tym za zarządzanie ryzykiem kredytowym,
 - 6) podejmuje decyzje o zatrudnieniu pracowników.

§ 32

1. Oświadczenie woli w imieniu Krakowskiego Banku Spółdzielczego składają dwaj członkowie Zarządu lub członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
2. Pisemne oświadczenie woli członkowie Zarządu i pełnomocnicy składają przez umieszczenie swych podpisów pod nazwą Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

1. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby



15

2. W posiedzeniach Zarządu obowiązani są brać udział wszyscy jego członkowie. Zarząd może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu bierze udział, co najmniej, połowa jego członków, w tym prezes lub wiceprezes. Prezes lub wiceprezes ustala porządek obrad i zwołuje posiedzenie oraz mu przewodniczy.
3. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej, osoba kierująca bieżącą działalnością gospodarczą Banku nie będąca członkiem Zarządu, w miarę potrzeby inni pracownicy Krakowskiego Banku Spółdzielczego i osoby zaproszone.
4. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów przeważa głos przewodniczącego posiedzenia. W przypadku jeśli Zarząd składa się z trzech członków, a w posiedzeniu bierze udział dwóch członków zarządu – uchwały mogą być podejmowane tylko jednogłośnie.
5. Szczegółowe zasady działalności Zarządu określa jego regulamin.

ZEBRANIA GRUP CZŁONKOWSKICH

§ 34

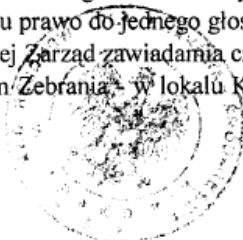
Zebranie Grupy Członkowskiej:

- 1) rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli i zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
- 2) rozpatruje sprawozdania Zarządu z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego ze specjalnym uwzględnieniem obsługi danego terenu, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli i z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, sprawozdanie Rady i jej ocenę działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz wysłuchuje informacji Zarządu o planie działalności i formach usług Krakowskiego Banku Spółdzielczego; jeżeli Zebranie Grupy Członkowskiej odbywa się na terenie obsługiwanym przez oddział, filię lub punkt obsługi klienta rozpatruje ono w szczególności sprawozdanie dotyczące działalności i wyników pracy tych placówek,
- 3) wysuwa pod adresem Zarządu, Rady i Zebrania Przedstawicieli postulaty i wnioski oraz wyraża swoje opinie dotyczące działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego, jego oddziału, filii lub punktu obsługi klienta, sprawności działania Zarządu i pracowników,
- 4) wybiera przedstawicieli zgodnie z zasadami określonymi w § 18 ust. 1 na Zebranie Przedstawicieli,
- 5) inspiruje członków do społecznego działania na rzecz środowiska i rozwoju Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- 6) wybiera i odwołuje członków Komitetu Członkowskiego, działającego przy oddziale oraz ocenia jego pracę i rozpatruje sprawozdania.

§ 35

1. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Liczbę Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza Banku.
2. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, a co najmniej raz do roku, na dwadzieścia dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. Członek Krakowskiego Banku Spółdzielczego uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
4. O terminie Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków przez wywieszenie ogłoszenia - najpóźniej na siedem dni przed terminem Zebrania - w lokalu Krakowskiego Banku Spółdzielczego i w

16



miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczenia ogłoszeń na terenie miejsca zamieszkania członków, którzy powinni wziąć udział w Zebraniu, a jeżeli na terenie tym znajdują się placówki Krakowskiego Banku Spółdzielczego, również w lokalach tych placówek.

5. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
6. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Wybór Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje zgodnie z postanowieniami § 15 ust. 2.
7. Z Zebrania Grupy Członkowskiej sporządza się protokół, który powinien zawierać: liczbę obecnych członków, podjęte uchwały, wnioski i postulaty zgłoszone w czasie Zebrania oraz imienny wykaz przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

KOMITETY CZŁONKOWSKIE

§ 36

1. W celu zapewnienia kontroli społecznej nad działalnością oddziału, filii i punktu obsługi klienta mogą być powoływane Komitety Członkowskie.
2. Komitet Członkowski powinien troszczyć się o zapewnienie przez oddział, filię lub punkt obsługi klienta należytej obsługi klientów i dbać o przestrzeganie w ich działalności obowiązujących przepisów oraz współdziałać w ochronie majątku Krakowskiego Banku Spółdzielczego i czuwać nad poszanowaniem statutowych uprawnień członków i wykonywaniem przez nich statutowych obowiązków.

§ 37

1. Komitet Członkowski działający przy oddziale jest obowiązany:

- 1) kontrolować prowadzoną przez oddział działalność ze szczególnym uwzględnieniem kontroli celowości, prawidłowości i terminowości udzielenia oraz zabezpieczania udzielonych kredytów,
- 2) badać sprawność obsługi klientów, dokonywać oceny pracy dyrektora oddziału i pozostałych pracowników oraz przedstawiać opinie i wnioski w tych sprawach Zarządowi, Radzie i Zebraniu Grupy Członkowskiej,
- 3) brać udział w kontroli oddziału przeprowadzanej przez organy Krakowskiego Banku Spółdzielczego i lustracji oraz czuwać nad wykonywaniem przez oddział obowiązujących przepisów prawnych oraz uchwał organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- 4) rozpatrywać skargi i wnioski zgłoszone do Komitetu na działalność oddziału,
- 5) składać sprawozdania z działalności na Zebraniach Grup Członkowskich i Radzie Krakowskiego Banku Spółdzielczego.



1. Komitet Członkowski działający przy oddziale składa się z trzech do pięciu osób.
2. Członkowie Komitetu Członkowskiego wybierani są na okres czterech lat przez Zebranie Grupy Członkowskiej.
3. Członek Komitetu może być odwołany przez zebranie Grupy Członkowskiej lub zawieszony w czynnościach przez Radę Krakowskiego Banku Spółdzielczego przed upływem okresu, na który został wybrany, w przypadku działania na szkodę Krakowskiego Banku Spółdzielczego lub uchylenia się od wykonywania obowiązku członka Komitetu. W miejsce członka zawieszonego w czynnościach, Rada może wyznaczyć członka Krakowskiego Banku Spółdzielczego zamieszkałego na terenie działalności oddziału. Uczestniczy on w pracach Komitetu do czasu odwołania członka zawieszonego i wyboru przez Zebranie Grupy Członkowskiej innego członka Komitetu.
4. Komitet wybiera ze swego grona przewodniczącego i sekretarza. Przewodniczący kieruje pracami Komitetu.
5. Szczegółowy zakres i tryb działania Komitetu Członkowskiego określa właściwy regulamin.

POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 39

1. Członkowie organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Krakowski Bank Spółdzielczy jego zadań gospodarczych i społeczno - wychowawczych.
2. Członkowie organów obowiązani są do zachowania tajemnicy państwowej i służbowej w sprawach Krakowskiego Banku Spółdzielczego i tajemnicy dotyczącej wkładów oszczędnościowych oraz wysokości obrotów na rachunkach bankowych osób fizycznych i prawnych, i pozostałych klientów Banku.
3. Członkowie organów obowiązani są do zachowania tajemnicy bankowej na zasadach i w zakresie określonym w art. 104 i 105 ustawy – Prawo bankowe.

§ 40

1. Przy wyborach Rady i Zarządu należy przestrzegać następujących zasad:
 - 1) członek Rady nie może być równocześnie członkiem Zarządu,
 - 2) ustępujący członek Zarządu może być wybrany do Rady dopiero po udzieleniu mu absolutorium,
 - 3) w skład Rady nie mogą wchodzić osoby pozostające ze sobą, z członkami Zarządu oraz osobą kierującą bieżącą działalnością gospodarczą Krakowskiego Banku Spółdzielczego w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu w linii bocznej,
2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.
3. Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu. Wyznaczonego przez Radę członka dotyczy ustalenie zawarte w ust. 1 pkt 1.
4. Członek Zarządu i Rady winien czynu lub zaniechania, przez który Krakowski Bank Spółdzielczy poniósł szkodę, odpowiada za nią osobiście.



18

5. Do odpowiedzialności członków Zarządu i Rady mają odpowiednie zastosowanie przepisy Kodeksu pracy o odpowiedzialności materialnej pracowników.
6. Członek Rady Nadzorczej i Zarządu oraz likwidator odpowiada wobec Krakowskiego Banku Spółdzielczego za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

§ 41

1. Osoby będące członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą się zajmować interesami konkurencyjnymi.
2. W przypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji, o którym mowa w ust. 1 Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.
3. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i dyrektora oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.

§ 42

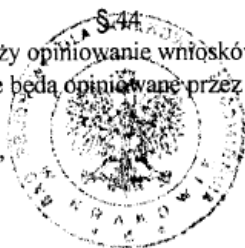
1. Organy Krakowskiego Banku Spółdzielczego obowiązane są przestrzegać zakresu ich właściwości, podejmując decyzje w sprawach zastrzeżonych dla nich statutem.
2. Wnioski i opinie Zebrania Grupy Członkowskiej i Komitetu Członkowskiego powinny być rozpatrzone przez właściwy organ. Rada powinna je rozpatrzyć na swym najbliższym posiedzeniu, a Zarząd - w terminie sześciu tygodni od ich zgłoszenia. O sposobie wykorzystania wniosków Rada lub Zarząd zawiadamia pisemnie organ wnioskujący, lub zainteresowanych członków. W razie nie dopełnienia tego obowiązku przez wymienione organy w terminie wyżej określonym przewodniczącemu i uczestnikom Zebrania Grupy Członkowskiej oraz Komitetowi Członkowskiemu przysługuje odpowiednio prawo wniesienia skargi do Rady lub Zebrania Przedstawicieli. Skarga powinna być rozpatrzona na najbliższym posiedzeniu Rady lub Zebrania Przedstawicieli. O sposobie jej załatwienia skarżący powinien zostać pisemnie poinformowany w ciągu dwóch tygodni od daty jej rozpatrzenia.

§ 43

1. W Krakowskim Banku Spółdzielczym działa Komitet Kredytowy w charakterze organu opiniotwórczego.
2. Skład i zasady działania Komitetu Kredytowego określa Rada Nadzorcza.

§ 44

1. Do zadań Komitetu Kredytowego należy opiniowanie wniosków kredytowych.
2. Rada Nadzorcza określa wnioski, które będą opiniowane przez Komitet Kredytowy uwzględniając:
 - wysokość kredytu,
 - łączne zadłużenie kredytobiorcy,



- czas trwania umowy kredytowej

V. GOSPODARKA KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 45

Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie planu finansowego w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.

§ 46

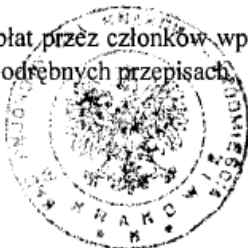
Krakowski Bank Spółdzielczy odpowiada za swoje zobowiązania całym majątkiem, a w przypadkach przewidzianych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym odpowiedzialność ponosi Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

§ 47

1. Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi swoją działalność na podstawie planu uchwalonego przez Radę.
2. Plan działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego powinien uwzględniać jego statutowe zadania mające na celu zaspokojenie potrzeb i interesów indywidualnych oraz grupowych swych członków w zakresie świadczonych dla nich usług, a także mieć na względzie interes ogólnospołeczny.
3. Krakowski Bank Spółdzielczy wprowadza do planu lub wykonuje poza planem zadania nałożone lub wyznaczone przez terenowy organ administracji państwowej, gdy jest to niezbędne ze względu na potrzeby obrony kraju, bądź w wypadku klęski żywiołowej. Terenowy organ administracji państwowej obowiązany jest zapewnić Krakowskiemu Bankowi Spółdzielczemu odpowiednie środki finansowe i inne środki niezbędne do wykonania wskazanych mu zadań na zasadzie rentowności.
4. Wykonanie zadań określonych w ust. 3 następuje na podstawie umowy zawartej między Krakowskim Bankiem Spółdzielczym a jednostką organizacyjną wskazaną przy nakładaniu zadania.
5. Szczegółowe zasady planowania określają odrębne przepisy ustawowe.

§ 48

1. Fundusze własne Banku obejmują:
 - 1) fundusze podstawowe,
 - 2) fundusze uzupełniające w kwocie nieprzekraczającej funduszy podstawowych,
2. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
 - 1) fundusze zasadnicze, które stanowi wpłacony fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy:
 - a) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich i odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej,
 - b) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego, z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach.



20

- c) fundusz rezerwowy, tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych Banku lub inne cele.
- 2) Pozycje dodatkowe funduszy podstawowych:
 - a) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
 - c) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów,
 - d) inne pozycje bilansu Banku określone przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 3) Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe, które stanowią:
 - a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
 - b) strata z lat ubiegłych,
 - c) strata w trakcie zatwierdzania,
 - d) strata netto bieżącego okresu,
 - e) inne pomniejszenia funduszy podstawowych banku, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- 3. Fundusze uzupełniające Banku obejmują:
 - 1) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych – utworzony na podstawie odrębnych przepisów,
 - 2) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, w zakresie i trybie określonym w ustawie Prawo bankowe:
 - a) dodatkową kwotę odpowiedzialności członków Banku,
 - b) zobowiązania podporządkowane,
 - c) fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych,
 - d) zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,
 - 3) inne pozycje określone przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu bezpiecznego prowadzenia działalności bankowej i prawidłowego zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- 4. Fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy mogą być przeznaczone wyłącznie na pokrycie straty bilansowej Banku.

§ 49

- 1. W Krakowskim Banku Spółdzielczym funkcjonuje system zarządzania w ramach, którego funkcjonuje:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) system kontroli wewnętrznej.
- 2. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
- 3. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania.
- 4. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.
- 5. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.
- 6. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku.



21

- 2) wiarygodności i efektywności działania Banku,
- 3) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
7. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 3) audyt wewnętrzny zwany „komórką audytu wewnętrznego”.
8. Zadaniem komórki audytu wewnętrznego jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
9. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonego audytu wewnętrznego oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej Banku.
10. Rada Nadzorcza Banku może powołać spośród jej członków komitet do spraw audytu wewnętrznego, który sprawuje nadzór nad działalnością komórki audytu wewnętrznego.

§ 50

Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi rachunkowość i sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i przepisami stosownych aktów wykonawczych wydanych na podstawie tej ustawy.

§ 51

1. Zysk Krakowskiego Banku Spółdzielczego po pomniejszeniu o podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe wynikające z odrębnych przepisów ustawowych, stanowi nadwyżkę bilansową.
2. Podział nadwyżki bilansowej dokonywany jest na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli. Co najmniej 5% nadwyżki przeznacza się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.
3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznacza się:
 - 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych,
 - 2) do podziału między członków Banku w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom, lub dopisane do udziałów członkowskich proporcjonalnie do wartości posiadanych udziałów i okresu ich utrzymania w Banku za dany rok obrotowy; stopę oprocentowania uchwała Walne Zgromadzenie / Zebranie Przedstawicieli. W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.
4. Kwotę przypadającą członkowi z tytułu podziału nadwyżki bilansowej zalicza się w pierwszej kolejności na uzupełnienie jego udziałów do pełnej wysokości określonej w statucie.

§ 52

1. W razie powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia, albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności, Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego niezwłocznie zawiadamia o tym Komisję Nadzoru Finansowego oraz przedstawia jej program postępowania naprawczego, zapewniając jego realizację.
2. Wyłączenie straty pierwszego roku obrachunkowego po założeniu Banku Spółdzielczego mogą być pokryte w roku następnym.



3. Nadwyżki bilansowe lat następnych powinny być użyte przede wszystkim na przywrócenie udziałów odpisanych na pokrycie strat.
4. Krakowski Bank Spółdzielczy może korzystać ze środków Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w rozdziale 3 ustawy z 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

VI. ŁĄCZENIE, PODZIAŁ I LIKWIDACJA KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 53

Krakowski Bank Spółdzielczy może w każdym czasie połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrań Przedstawicieli łączących się banków, powziętych większością 2/3 oddanych głosów i przy zachowaniu innych warunków określonych w Prawie Spółdzielczym.

§ 54

Podział, likwidacja lub upadłość Krakowskiego Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach określonych w Prawie bankowym, Prawie upadłościowym oraz w Prawie Spółdzielczym.

VII. OGŁOSZENIA

§ 55

Ogłoszenia wymagane przez ustawę zamieszczane są w „Monitorze Spółdzielczym” wydawanym przez Krajową Radę Spółdzielczą, z wyjątkiem ogłoszeń zamieszczanych na podstawie odrębnych przepisów w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.



Na podstawie art. 71, 76 i 64 ust. z dnia 28.07.2005r.
o kosztach sądowych w sprawach cywilnych
w zw. z § 6 ust. 3 Rozp. MS z dn. 31.01.2006r.
w sprawie sposobu uiszczenia opłat sądowych
w sprawach cywilnych

pobrano opłatę sądową w kwocie

28 WRZ 2009
date

40 zł
[Signature]
podpis

Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieście
w Krakowie, Wydział XI Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego stwierdza
zgodność statutu ze statutem prawnym
do akt rejestrowanych
Kraków, dnia 28 WRZ 2009

[Signature]



Zgodność z oryginałem
stwierdzam
[Signature]
Sekretarz

VII.3. Uchwała stanowiąca podstawę emisji Obligacji

  **UCHWAŁA Nr E/III/130/2010**
Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 08.10.2010
w sprawie emisji dziesięcioletnich obligacji serii A

Działając na podstawie § 31 ust. 1 statutu Krakowskiego Banku Spółdzielczego dalej zwanego „Bankiem”, oraz na podstawie art. 2 pkt. 1 oraz art. 9 pkt. 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. Nr 120, poz. 1300 – „Ustawa o Obligacjach”), Zarząd Banku uchwala, co następuje:

§ 1.

1. Postanawia się wyemitować do 38.000 (trzydzieści osiem tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji na okaziciela oznaczonych numerem serii A oraz kolejnymi numerami w ramach serii od numeru 00001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda („Obligacje”), o terminie wykupu 10 lat licząc od dnia ich przydziału subskrybentom. Oprocentowanie obligacji wyniesie nie więcej niż 400 p.b. ponad WIBOR 6M. Ostateczna wysokość oprocentowania zostanie wskazana w „Warunkach Emisji Obligacji serii A emitowanych przez Krakowski Bank Spółdzielczy”.
2. Postanawia się zaoferować Obligacje do objęcia po cenie nominalnej w trybie wskazanym w art. 9 pkt. 3 Ustawy o Obligacjach.
3. Dla dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w ust. 1 powyżej, wymagane jest subskrybowanie nie mniej niż 10 000 (dziesięć tysięcy) Obligacji (próg emisji).
4. Zarząd Banku podejmie uchwałę w sprawie emisji obligacji serii A określającą dokładną wysokość oprocentowania obligacji serii A. Wraz z uchwałą zostaną przyjęte następujące wzory dokumentów związanych z emisją obligacji serii A:
 - a. wzór „*Propozycji nabycia Obligacji*”, którą Bank będzie przysyłał adresatom propozycji nabycia,
 - b. wzór „*Formularza Oferty Nabycia Obligacji serii A emitowanych przez Krakowski Bank Spółdzielczy*” zgodnie z którym winny być składane oferty nabycia przez adresatów Propozycji nabycia Obligacji
 - c. „*Warunki Emisji Obligacji serii A emitowanych przez Krakowski Bank Spółdzielczy*” zawierające szczegółowe warunki emisji Obligacji.

§ 2.

Postanawia się powierzyć Domowi Maklerskiemu Banku BPS S.A. wykonywanie czynności związanych z emisją i obsługą emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, a w szczególności pośredniczenie w składaniu propozycji nabycia Obligacji i przyjmowanie ofert ich objęcia, prowadzenie ewidencji obligacji, o której mowa w art. 5a ust. 2 Ustawy o Obligacjach, a także pośredniczenie w wypłacie świadczeń z Obligacji, na warunkach przewidzianych w „Umowie o organizację emisji obligacji” z dnia 29.07.2010r.

§ 3.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, Zarząd Banku wystąpi do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zaliczenie zobowiązań z Obligacji do funduszy podstawowych Emitenta zgodnie z § 2 ust. 3 Uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku.



§ 4.

Pod warunkiem dojścia do skutku emisji Obligacji, o których mowa w § 1 ust. 1 powyżej, Zarząd Banku rozpocznie wszelkie niezbędne działania w celu wprowadzenia Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu Catalyst.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Zarząd:

Prezes Zarządu

Zbigniew Bodzioch

Prezes Zarządu

Zbigniew Bodzioch

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Grzybek

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Grzybek

Wiceprezes Zarządu

Kazimierz Góra

Wiceprezes Zarządu

Kazimierz Góra

Za zgodność
z oryginałem

Kraków, dnia 13.01.2011

KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY

Wiceprezes Zarządu

Kazimierz Góra

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Grzybek

UCHWAŁA Nr E/III/133/2010
Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 14.10.2010
o emisji dziesięcioletnich obligacji serii A

Działając na podstawie Uchwały nr E/III/130/2010 Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego dalej zwanego „Bankiem” z dnia 08.10.2010 r. oraz na podstawie § 31 ust. 1 statutu Banku oraz na podstawie art. 2 pkt. 1 oraz art. 9 pkt. 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. Nr 120, poz. 1300 – „Ustawa o Obligacjach”) Zarząd Banku uchwala, co następuje:

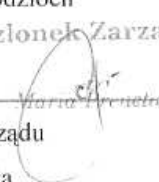
§ 1.

1. Postanawia się, że oprocentowanie obligacji serii A emitowanych przez Krakowski Bank Spółdzielczy („Obligacje”) wyniesie 400 p.b. ponad WIBOR 6M.
2. Postanawia się przyjąć „Warunki Emisji Obligacji serii A emitowanych przez Krakowski Bank Spółdzielczy” o treści zgodnej z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.
3. Postanawia się przyjąć wzór „Propozycji nabycia Obligacji”, która będzie przesyłana adresatom propozycji nabycia o treści zgodnej z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.
4. Postanawia się przyjąć wzór „Formularza Oferty Nabycia Obligacji serii A emitowanych przez Krakowski Bank Spółdzielczy”, zgodnie z którym winny być składane oferty nabycia przez adresatów Propozycji nabycia Obligacji o treści zgodnej z załącznikiem nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Zarząd: Prezes Zarządu

Zbigniew Bodzioch
Prezes Zarządu
Zbigniew Bodzioch
Członek Zarządu

Członek Zarządu
Maria Preneta

Wiceprezes Zarządu

Kazimierz Góra
Wiceprezes Zarządu
Kazimierz Góra
Członek Zarządu

Członek Zarządu
Tomasz Tuteja

Załączniki do niniejszej uchwały stanowią:

- 1) Załącznik nr 1 - „Warunki Emisji Obligacji serii A emitowanych przez Krakowski Bank Spółdzielczy”;
- 2) Załącznik nr 2 – „Wzór propozycji nabycia Obligacji serii A emitowanych przez Krakowski Bank Spółdzielczy.
- 3) Załącznik nr 3 – „Formularz Oferty Nabycia Obligacji serii A emitowanych przez Krakowski Bank Spółdzielczy”.

VII.4. Warunki Emisji Obligacji

Załącznik nr 1
do uchwały nr E/III/133/2010 z dnia 14.10.2010
Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego
o emisji dziesięcioletnich obligacji serii A

WARUNKI EMISJI OBLIGACJI SERII A EMITOWANYCH PRZEZ KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

Krakowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Krakowie przy ulicy Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000078979, emituje do 38.000 (trzydziestu ośmiu tysięcy) zdematerializowanych, niezabezpieczonych obligacji serii oznaczonej A oraz kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001, o wartości nominalnej 1.000 (jeden tysiąc) złotych każda, na warunkach określonych w poniższych warunkach emisji.

1. DEFINICJE.

- 1.1. „**Agent Emisji**” oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Płockiej 9/11 B, 01 - 231 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000304923;
- 1.2. „**Banki Referencyjne**” oznacza: Bank PKO BP S.A., Bank Pekao S.A. oraz BRE Bank S.A.;
- 1.3. „**Cena Emisyjna**” oznacza cenę nabycia jednej Obligacji określoną w pkt. 6.2 Warunków Emisji;
- 1.4. „**Data Emisji**” oznacza dzień przydziału Obligacji Subskrybentom przez Zarząd Emitenta; w przypadku, gdy przydział Obligacji dokonywany jest na mocy kilku uchwał, Datą Emisji jest dzień wejścia w życie ostatniej z tych uchwał;
- 1.5. „**Data Wykupu**” oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określone w pkt. 16 Warunków Emisji;
- 1.6. „**Dzień Płatności Odsetek**” oznacza ostatni dzień danego Okresu Odsetkowego;
- 1.7. „**Dzień Roboczy**” oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym podmiot prowadzący Ewidencję, prowadzi działalność operacyjną w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w niniejszych Warunkach Emisji;
- 1.8. „**Dzień Ustalenia Praw**” oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń przewidzianych w pkt. 15 Warunków Emisji, przypadający na 6 (sześć) Dni Roboczych przed Dniem Płatności Odsetek lub Datą Wykupu;
- 1.9. „**Emisja**” oznacza emisję Obligacji;
- 1.10. „**Emitent**” oznacza podmiot wskazany w pkt. 3 Warunków Emisji;

- 1.11. „**Ewidencja**” oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust.2 lub w art. 5a ust. 6 Ustawy o Obligacjach;
- 1.12. „**Formularz Oferty Nabycia Obligacji**” oznacza załącznik do Propozycji Nabycia Obligacji stanowiący wzór Oferty Nabycia Obligacji;
- 1.13. „**Subskrybent**” oznacza podmiot, który złożył Emitentowi Ofertę Nabycia Obligacji;
- 1.14. „**Należność Główna**” oznacza kwotę równą wartości nominalnej jednej Obligacji;
- 1.15. „**Obligacje**” oznaczają obligacje serii A emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały o Emisji Obligacji;
- 1.16. „**Obligatariusz**” oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;
- 1.17. „**Odsetki**”, „**Oprocentowanie**” oznacza świadczenie, o którym mowa w pkt. 17.1 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.18. „**Oferta Nabycia Obligacji**” oznacza ofertę nabycia Obligacji, złożoną Emitentowi w odpowiedzi na jego Propozycję Nabycia Obligacji;
- 1.19. „**Okres Odsetkowy**” oznacza okres, o którym mowa w pkt. 18 niniejszych Warunków Emisji;
- 1.20. „**Prawo bankowe**” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939 ze zm.);
- 1.21. „**Propozycja Nabycia Obligacji**” oznacza składaną przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w art. 10 Ustawy o Obligacjach;
- 1.22. „**Próg Emisji**” oznacza minimalną liczbę Obligacji, których subskrybowanie jest wymagane dla dojścia Emisji do skutku, określoną w pkt. 13 Warunków Emisji;
- 1.23. „**Stawka WIBOR**” oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do Banków Referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);
- 1.24. „**Stopa Procentowa**” oznacza stopę procentową, o której mowa pkt. 17.3 Warunków Emisji;
- 1.25. „**Uchwała o Emisji Obligacji**” oznacza uchwałę nr E/III/133/2010 Zarządu Emitenta z dnia 14.10.2010 roku w sprawie emisji obligacji serii A;
- 1.26. „**Ustawa o Obligacjach**” oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);
- 1.27. „**Warunki Emisji**” oznacza niniejsze warunki emisji Obligacji.

2. PODSTAWA PRAWNA EMISJI.

Emisja Obligacji następuje na podstawie przepisów Ustawy o Obligacjach oraz Uchwały o Emisji Obligacji.

3. EMITENT.

Emitentem Obligacji jest Krakowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Krakowie przy ulicy Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków, wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000078979.

4. NAZWA OBLIGACJI.

Nazwa Obligacji brzmi: „Obligacje serii A Krakowskiego Banku Spółdzielczego”.

5. SERIA I NUMERY OBLIGACJI.

Obligacje emitowane są w serii oznaczonej A i oznaczone są kolejnymi numerami w ramach tej serii od numeru 00001.

6. WARTOŚĆ NOMINALNA I CENA EMISYJNA.

6.1. Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 1.000 (jeden tysiąc) złotych.

6.2. Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa wartości nominalnej Obligacji.

7. CEL EMISJI I WYKORZYSTANIE ŚRODKÓW Z EMISJI OBLIGACJI.

Celem Emisji jest pozyskanie przez Emitenta środków finansowych na potrzeby bieżącej działalności statutowej banku.

8. TREŚĆ OBLIGACJI.

Obligacja jest papierem wartościowym na okaziciela, na podstawie którego Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia wyłącznie świadczeń, określonych w pkt. 15 poniżej, w sposób i terminach określonych w Warunkach Emisji.

9. FORMA OBLIGACJI. EWIDENCJA OBLIGACJI.

9.1. Obligacje nie mają formy dokumentu.

9.2. Prawa z Obligacji powstają z chwilą dokonania zapisu w Ewidencji i przysługują osobie w niej wskazanej, jako posiadacz tych Obligacji.

9.3. Ewidencję Obligacji prowadzić będzie Agent Emisji, zgodnie z jego właściwymi regulaminami, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności. W Ewidencji prowadzonej przez Agenta Emisji ujawniane będą w szczególności poniższe dane:

9.3.1 imię i nazwisko albo firma Obligatariusza, jego adres zamieszkania lub siedzibę, a także - jeśli taki wskaże - adres do doręczeń,

9.3.2 liczbę Obligacji, które przysługują danemu Obligatariuszowi,

9.3.3 numer rachunku bankowego, na który dokonywane będą przez Emitenta płatności z tytułu realizacji świadczeń z Obligacji,

9.3.4 adnotację o obciążeniach Obligacji.

Obligatariusz zobowiązany jest do zgłaszania do Ewidencji wszelkich zmian danych, o których mowa powyżej.

9.4. Emitent w każdym czasie może przenieść prowadzenie Ewidencji do innego niż wskazany w pkt. 9.3 podmiotu, spełniającego warunki określone w art. 5a ust. 3 Ustawy o Obligacjach. O przeniesieniu Ewidencji Emitent winien zawiadomić Obligatariuszy niezwłocznie. W razie przeniesienia Ewidencji, prowadzona będzie ona zgodnie z właściwymi regulaminami podmiotu przejmującego prowadzenie Ewidencji, obowiązującymi w dniu dokonywania danej czynności.

9.5. Ewidencja będzie prowadzona do chwili umorzenia ostatniej z Obligacji.

10. ZBYWALNOŚĆ OBLIGACJI.

- 10.1. Obligacje są zbywalne. Zbywalność Obligacji nie jest ograniczona.
- 10.2. Umowa zobowiązująca do przeniesienia praw z Obligacji przenosi te prawa z chwilą dokonania w Ewidencji zapisu wskazującego osobę nabywcy i liczbę nabytych Obligacji. Zapisu, o którym mowa powyżej dokonuje się na wniosek nabywcy Obligacji złożony w formie pisemnej do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.3. W przypadku, gdy nabycie Obligacji nastąpiło w wyniku zdarzenia powodującego z mocy prawa przeniesienie praw z tych Obligacji, zapis w ewidencji jest dokonywany na żądanie ich nabywcy, złożone do podmiotu prowadzącego Ewidencję.
- 10.4. We wniosku o dokonanie zapisu w Ewidencji winny być – pod rygorem bezskuteczności - wskazane dane, o których mowa w pkt. 9.3 Warunków Emisji, a także winny być dołączone do niego:
 - 10.4.1 dokumenty wykazujące upoważnienie osoby podpisującej wniosek do działania w imieniu nabywcy Obligacji, o ile podpisująca wniosek osoba nie jest nabywcą Obligacji oraz
 - 10.4.2 dokumenty potwierdzające zbycie Obligacji na rzecz ich nabywcy, albo ich poświadczane notarialnie kopie.
- 10.5. Podmiot prowadzący Ewidencję nie jest zobowiązany do badania prawdziwości podpisów złożonych na dokumentach, o których mowa w pkt. 10.4 powyżej.
- 10.6. W przypadku, gdy Obligacje będą rejestrowane na podstawie umowy zawartej przez Emitenta z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A., w depozycie papierów wartościowych prowadzonym zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, do przenoszenia praw z Obligacji stosować się będzie przepisy tej ustawy dotyczące praw ze zdematerializowanych papierów wartościowych. W takim przypadku postanowienia pkt. 10.2 – 10.5 stosuje się odpowiednio.

11. FORMA ZABEZPIECZENIA OBLIGACJI

Obligacje nie są zabezpieczone w rozumieniu przepisów Ustawy o Obligacjach.

12. WIELKOŚĆ EMISJI.

W ramach Emisji emitowanych jest do 38.000 (trzydziestu ośmiu tysięcy) Obligacji, o łącznej wartości nominalnej do 38.000.000 (trzydzieści osiem milionów) złotych.

13. PRÓG EMISJI.

Emisja Obligacji dojdzie do skutku jeżeli zostanie subskrybowanych nie mniej niż 10.000 (dziesięć tysięcy) Obligacji. O niedośściu emisji do skutku Emitent jest obowiązany niezwłocznie zawiadomić wszystkich Subskrybentów. Zwrot wpłaconych kwot dokonywany będzie niezwłocznie, przelewami na rachunki Subskrybentów wskazane w Ofercie Nabycia Obligacji.

14. TRYB EMISJI OBLIGACJI.

- 14.1. Obligacje emitowane są w trybie przewidzianym w art. 9 punkt 3 Ustawy o Obligacjach.
- 14.2. Objęcie Obligacji i powstanie praw z obligacji nastąpi po dokonaniu ostatniej ze wskazanych poniżej czynności w ramach Emisji:
 - 14.2.1 złożenia przez Agenta Emisji w imieniu Emitenta indywidualnie wybranym adresatom (w liczbie nie większej niż 99 osób) Propozycji Nabycia Obligacji;

- 14.2.2 złożenia Emitentowi za pośrednictwem Agenta Emisji Oferty Nabycia Obligacji przez osoby, które otrzymały Propozycję Nabycia Obligacji (subskrybowanie Obligacji) i wpłatę kwoty, o której mowa w pkt. 14.8 Warunków Emisji;
- 14.2.3 podjęcie przez Zarząd Emitenta uchwały o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 14.2.4 powiadomienie Subskrybentów o przyjęciu Oferty Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji;
- 14.2.5 ujawnieniu w Ewidencji Subskrybentów, którym przydzielono Obligacje.
- 14.3. Ofertę Nabycia Obligacji może złożyć Emitentowi wyłącznie podmiot, który uprzednio otrzymał od Emitenta Propozycję Nabycia Obligacji. Oferta Nabycia Obligacji winna być o treści zgodnej z Formularzem Oferty Nabycia Obligacji.
- 14.4. Oferta Nabycia Obligacji winna - pod rygorem bezskuteczności - być przesłana pocztą elektroniczną na adres mailowy wskazany w Formularzu Oferty Nabycia Obligacji lub faksem na numer wskazany w Formularzu Oferty Nabycia Obligacji i złożona w oryginale do Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. na adres: ul. Płocka 9/11 B, 01 - 231 Warszawa.
- 14.5. Oferty Nabycia Obligacji winny być składane w terminie od dnia 18.10.2010 r. do dnia 29.10.2010 r. do godz. 14.00. Oferta złożona po upływie wskazanego terminu lub na inny adres poczytywana będzie za bezskuteczną.
- 14.6. Nie dopuszcza się składania Ofert Nabycia Obligacji przez kilka podmiotów działających łącznie, na zasadach współwłasności. Oferty Nabycia Obligacji złożone w sprzeczności z powyższym postanowieniem poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.7. Subskrybent jest związany Ofertą Nabycia Obligacji do dnia 02.11.2010 r. Oferta Nabycia Obligacji przestaje wiązać Subskrybenta przed upływem powyższego terminu od dnia, w którym otrzyma on od Emitenta informację o niedościsłu Emisji do skutku, a w przypadku dościsłu emisji Obligacji do skutku w odniesieniu do tej części Obligacji, które nie zostały mu przydzielone - od dnia, w którym Subskrybent zostanie powiadomiony o przydziale Obligacji.
- 14.8. Najpóźniej w ostatnim dniu terminu wyznaczonego powyżej na składanie Ofert Nabycia Obligacji do godziny 15.00, Subskrybent zobowiązany jest do wpłaty na rzecz Emitenta, na pokrycie subskrybowanych Obligacji kwoty stanowiącej iloczyn Ceny Emisyjnej i liczby Obligacji wskazanych w Ofercie Nabycia Obligacji złożonej przez tego Subskrybenta. Kwota powyższa winna być płatna na rachunek bankowy Agenta Emisji wskazany w Propozycji Nabycia Obligacji, przy czym za dzień i godzinę wpłaty poczytuje się dzień uznania tego rachunku bankowego. Oferty Nabycia Obligacji złożone przez Subskrybentów, którzy nie dokonają powyższej wpłaty, dokonają wpłaty w niepełnej wysokości lub dokonają wpłaty po upływie terminu poczytuje się za bezskuteczne.
- 14.9. Pod warunkiem subskrybowania co najmniej takiej liczby Obligacji, która spowoduje osiągnięcie Progu Emisji - w terminie nie późniejszym niż 2 (dwa) Dni Robocze od dnia upływu terminu do składania Ofert Nabycia Obligacji wskazanego w pkt. 14.5 powyżej - Zarząd Emitenta podejmie uchwałę o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji. Niezwłocznie po podjęciu powyższej uchwały Agent Emisji działający w imieniu Emitenta powiadomi Subskrybentów o przyjęciu Ofert Nabycia Obligacji i przydziale Obligacji oraz dokona zapisów w Ewidencji.
- 14.10. Emitent zastrzega sobie prawo do przydziału Subskrybentom Obligacji według własnego uznania, w liczbie wskazanej przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, mniejszej liczbie lub nie przydzielenia takiemu Subskrybentowi Obligacji w ogóle, co nie uprawnia Subskrybenta do wysuwania względem Emitenta jakichkolwiek roszczeń. Przyjęcie Oferty Nabycia Obligacji przez Emitenta w części, tj. w liczbie mniejszej niż wskazana przez Subskrybenta w Ofercie Nabycia Obligacji, nie będzie się poczytywać jako nowej oferty.

Ułamkowe części Obligacji nie będą przydzielane, podobnie jak nie będą przydzielane Obligacje kilku Subskrybentom łącznie.

- 14.11. W przypadku przydzielenia przez Emitenta Obligacji w mniejszej liczbie niż została subskrybowana przez danego Subskrybenta, różnica pomiędzy kwotą wpłaconą zgodnie z pkt. 14.8 Warunków Emisji a łączną Ceną Emisyjną przydzielonych danemu Subskrybentowi Obligacji, zostanie mu zwrócona w terminie 1 (jednego) Dnia Roboczego od Daty Emisji, przelewem na rachunek bankowy wskazany w Ofercie Nabycia Obligacji.

15. ŚWIADCZENIA EMITENTA.

- 15.1. Obligacje uprawniają tylko do świadczeń pieniężnych. Uprawnionymi do otrzymania świadczeń, o których mowa w pkt. 15.2 będą Obligatariusze ujawnieni w Ewidencji w Dniu Ustalenia Praw.
- 15.2. Emitent, na warunkach szczegółowo określonych w Warunkach Emisji, zobowiązuje się do spełnienia następujących świadczeń pieniężnych:
- 15.2.1 wykupu Obligacji zgodnie z pkt. 16 Warunków Emisji oraz
- 15.2.2 zapłaty Odsetek (Oprocentowania) zgodnie z pkt. 17 - 19 Warunków Emisji.

16. WYKUP OBLIGACJI.

- 16.1. Wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę przez Emitenta na rzecz Obligatariusza Należności Głównej za każdą Obligację. Z chwilą wykupu Obligacje ulegają umorzeniu.
- 16.2. Wykup Obligacji nastąpi w dniu 29.10.2020 roku (dwudziestego dziewiątego października dwa tysiące dwudziestego roku), z zastrzeżeniem postanowień pkt. 16.3 poniżej.
- 16.3. W przypadku nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, w terminie do 31.08.2011 roku, wykup Obligacji dokonany będzie w dniu 29.10.2011 roku.

17. ODSETKI OD OBLIGACJI (OPROCENTOWANIE).

- 17.1. Emitent zobowiązuje się dokonać zapłaty Odsetek na zasadach określonych w pkt. 17 - 19 Warunków Emisji.
- 17.2. Odsetki będą płatne w Dniu Płatności Odsetek. Jeżeli Dzień Płatności Odsetek nie będzie przypadał w Dniu Roboczym, Emitent zobowiązuje się do zapłaty Odsetek w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym Dniu Płatności Odsetek.
- 17.3. Obligacje będą oprocentowane według stopy procentowej równej Stawce WIBOR powiększonej o marżę w wysokości 400 punktów bazowych.
- 17.4. Emitent zobowiązany jest do udostępniania Obligatariuszom tzw. tabel odsetkowych dla poszczególnych Okresów Odsetkowych, zawierających wysokość odsetek na każdy dzień Okresu Odsetkowego.

18. OKRES ODSETKOWY.

- 18.1. Okresy Odsetkowe wynoszą 6 (sześć) miesięcy.
- 18.2. Pierwszy Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dniu 29.10.2010 roku (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem). Każdy kolejny Okres Odsetkowy rozpoczyna się w dacie

ostatniego dnia poprzedniego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) i kończy w ostatnim dniu Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem).

- 18.3. Okresy Odsetkowe rozpoczynają się i kończą się w następujących terminach wskazanych w poniższej tabeli:

Nr kolejny	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego
I	29.10.2010	29.04.2011
II	29.04.2011	29.10.2011
III	29.10.2011	29.04.2012
IV	29.04.2012	29.10.2012
V	29.10.2012	29.04.2013
VI	29.04.2013	29.10.2013
VII	29.10.2013	29.04.2014
VIII	29.04.2014	29.10.2014
IX	29.10.2014	29.04.2015
X	29.04.2015	29.10.2015
XI	29.10.2015	29.04.2016
XII	29.04.2016	29.10.2016
XIII	29.10.2016	29.04.2017
XIV	29.04.2017	29.10.2017
XV	29.10.2017	29.04.2018
XVI	29.04.2018	29.10.2018
XVII	29.10.2018	29.04.2019
XVIII	29.04.2019	29.10.2019
XIX	29.10.2019	29.04.2020
XX	29.04.2020	29.10.2020

19. OBLICZANIE ODSETEK.

- 19.1. Przy naliczaniu Odsetek za dany Okres Odsetkowy Oprocentowanie będzie naliczane według formuły - rzeczywista liczba dni w danym Okresie Odsetkowym podzielona przez 365 albo podzielona przez 366, zależnie od liczby dni roku kalendarzowym, w którym rozpoczyna się dany Okres Odsetkowy.

- 19.2. Obliczanie Oprocentowania będzie następować według następującego wzoru:

$$KO = SP \times WN \times LD / D$$

gdzie:

KO – oznacza wysokość Odsetek z jednej Obligacji,

SP – oznacza ustaloną Stopę Procentową,

WN – oznacza wartość nominalną jednej Obligacji,

LD – oznacza liczbę dni w Okresie Odsetkowym,

D – oznacza liczbę dni w roku kalendarzowym.

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do jednego grosza (przy czym pół grosza będzie zaokrąglone w górę).

- 19.3. Odsetki naliczane będą od wartości nominalnej Obligacji.
19.4. Odsetki od Obligacji naliczane będą w okresie od 29.10.2010 roku (z

wyluczeniem tego dnia) do Daty Wykupu (łącznie z tym dniem).

20. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z OBLIGACJI.

- 20.1. Świadczenia z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 Warunków Emisji spełniane będą w złotych.
- 20.2. Każda płatność tytułem świadczeń z Obligacji, o których mowa w pkt. 15 powyżej, będzie dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Obligatariusza, w szczególności ujawniony w Ewidencji. Emitent nie ponosi odpowiedzialności za opóźnienie w spełnieniu świadczeń, w razie gdy rachunek wskazany będzie przez Obligatariusza nieprawidłowo lub będzie nieaktualny.
- 20.3. Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane przez Emitenta lub działającą na jego zlecenie osobę trzecią, po potrąceniu lub pobraniu podatków, opłat lub innych należności publicznoprawnych, chyba że takie potrącenie lub pobranie nie jest wymagane przepisami prawa.
- 20.4. Świadczenie będzie uważane za spełnione w dniu obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonywana jest płatność kwoty podlegającej wypłacie zgodnie z niniejszymi Warunkami Obligacji.
- 20.5. Jakikolwiek wypłaty z tytułu Obligacji podlegają wszelkim przepisom podatkowym, dewizowym i innym przepisom obowiązującym w miejscu i dacie płatności.
- 20.6. Jeżeli wykonanie jakichkolwiek świadczeń lub czynności przypadnie na dzień nie będący Dniem Roboczym, świadczenie to winno być spełnione lub inna czynność wykonana w pierwszym Dniu Roboczym następującym po tym dniu.
- 20.7. W przypadku, gdy Obligacje zostaną zarejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie postanowienia pkt. 20.2 i 20.3 stosuje się odpowiednio, z zastrzeżeniem obowiązujących regulacji przyjętych przez ten podmiot.

21. WSTRZYMANIE WYPŁAT OPROCENTOWANIA.

- 21.1. Jeżeli nastąpi istotne pogorszenie sytuacji finansowej Emitenta, w znaczeniu o jakim mowa w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 314/2009 z dnia 14 października 2009 roku w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku, Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania.
- 21.2. Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłatę Oprocentowania także na skutek zrealizowania przez Emitenta zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydanego na podstawie art. 138 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).
- 21.3. Emitent może wstrzymać lub odroczyć wypłaty Oprocentowania na czas nie dłuższy niż do Daty Wykupu.

22. NIEWYPŁACENIE ZOBOWIĄZAŃ Z OBLIGACJI.

- 22.1. Jeżeli płatności dokonywane w związku z Obligacjami nie są wystarczające na pokrycie Należności Głównej lub Oprocentowania, Emitent dokona na rzecz Obligatariuszy odpowiednich płatności Należności Głównej lub Odsetek z tytułu każdej Obligacji, proporcjonalnie do wysokości środków przeznaczonych do zapłaty.
- 22.2. Środki przekazane w sposób opisany w punkcie powyżej zaliczone zostaną w pierwszej kolejności na płatności z tytułu Odsetek, a dopiero w drugiej kolejności na płatność Należności Głównej.

- 22.3. W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Głównej lub Odsetek z Obligacji każdy Obligatariusz będzie uprawniony do otrzymania od Emitenta za każdy dzień opóźnienia aż do faktycznej zapłaty, odsetek ustawowych w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 4 grudnia 2008 roku w sprawie określenia odsetek ustawowych (Dz. U. z 2008 r. nr 220, poz. 1434) lub aktu prawnego, który zastąpi to rozporządzenie.

23. ZOBOWIĄZANIA EMITENTA.

Emitent zobowiązuje się, że do Daty Wykupu będzie udostępniał Obligatariuszowi w swojej siedzibie oraz na swej stronie internetowej, a w przypadku wprowadzenia Obligacji do alternatywnego systemu obrotu - w formie i terminach przewidzianych dla tego alternatywnego systemu obrotu, swoje roczne sprawozdania finansowe za każdy rok, wraz z opinią biegłego rewidenta, zgodnie z Artykułem 10 ust. 4 Ustawy o Obligacjach.

24. WYCOFANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH UZYSKANYCH Z OBLIGACJI.

- 24.1. Środki pieniężne nie mogą być wycofane od Emitenta przed Datą Wykupu. W szczególności:

- 24.1.1 Obligacje nie mogą być przed Datą Wykupu nabyte przez Emitenta w celu ich umorzenia, lub
- 24.1.2 Obligacje nie mogą być wykupione przed terminem określonym w Warunkach Emisji.

- 24.2. W przypadku wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, wycofanie środków pieniężnych z Obligacji od Emitenta, w szczególności poprzez wykup Obligacji przed terminem wskazanym w Warunkach Emisji lub poprzez nabycie Obligacji przez Emitenta w celu ich umorzenia, jest możliwy jedynie za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego:

- 24.2.1 nie wcześniej niż po upływie 10 lat od Daty Emisji;
- 24.2.2 jeżeli przemawia za tym szczególny interes ekonomiczny Emitenta, tj. jeżeli:
 - (i) z uwagi na wysokość funduszy podstawowych lub uzupełniających Emitenta, ustanie potrzeba zaliczenia wartości zobowiązań (środków pieniężnych) z Obligacji do funduszy podstawowych, lub
 - (ii) koszt obsługi Obligacji przewyższać będzie koszty alternatywnego pozyskania środków na rynku finansowym, co groziłoby powstaniem szkody w mieniu Emitenta,
- 24.2.3 jeżeli nie spowoduje to istotnego pogorszenia sytuacji finansowej Emitenta.

- 24.3. Postanowień pkt. 24.1 i pkt. 24.2 nie stosuje się w przypadku nie wyrażenia przez Komisję Nadzoru Finansowego zgody na zaliczenie Obligacji do funduszy podstawowych zgodnie z § 2 ust. 3 uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku, zaliczanych do funduszy podstawowych banku, w terminie do dnia 31.08.2011 roku.

25. POSTANOWIENIA NA WYPADEK UPADŁOŚCI EMITENTA I LIKWIDACJI EMITENTA.

W przypadku ogłoszenia upadłości Emitenta lub jego likwidacji, roszczenia Obligatariuszy zaspokajane są w ostatniej kolejności, w tym środki pieniężne podlegają zwrotowi w ostatniej kolejności.

26. PRZEDAWNIENIE.

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się po upływie 10 lat.

27. PRAWO WŁAŚCIWE. JURYSDYKCJA.

Obligacje są wyemitowane zgodnie z prawem polskim i temu prawu podlegają. Wszelkie związane z Obligacjami spory poddane będą rozstrzygnięciu sądu powszechnego właściwego miejscowo ze względu na siedzibę Obligatariusza.

**KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**

Wiceprezes Zarządu

Kazimierz Góra

Prezes Zarządu

Zbigniew Bodzioch

Członek Zarządu

Thomas Tuleja

Członek Zarządu

Maria Proketa

VII.5. Definicje i objaśnienia skrótów

Agent Emisji oznacza Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie;

Alternatywny System Obrotu, ASO oznacza Alternatywny system obrotu, o którym mowa w art. 3 pkt 2 Ustawy o obrocie, organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zgodnie z regulaminem ASO;

CATALYST oznacza prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz BondSpot S.A. system autoryzacji i obrotu dłużnymi instrumentami finansowymi;

Cena Emisyjna oznacza cenę nabycia jednej Obligacji;

Data Emisji oznacza dzień przydziału Obligacji subskrybentom przez Zarząd Emitenta; w przypadku, gdy przydział Obligacji dokonywany jest na mocy kilku uchwał, Datą Emisji jest dzień wejścia w życie ostatniej z tych uchwał;

Data Wykupu oznacza dzień, w jakim Emitent zobowiązany jest spełnić świadczenia związane z wykupem Obligacji, określone w Warunkach Emisji;

Dokument informacyjny oznacza niniejszy dokument dla Obligacji na okaziciela serii A Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

Dzień płatności odsetek oznacza ostatni dzień danego okresu odsetkowego;

Dzień ustalenia praw oznacza dzień ustalenia uprawnionych do otrzymania świadczeń, z Obligacji określonych w Warunkach Emisji przypadający na 6 (sześć) dni roboczych przed dniem płatności odsetek lub Datą Wykupu;

Emisja oznacza emisję Obligacji;

Emitent oznacza Krakowski Bank Spółdzielczy;

Ewidencja oznacza system ewidencji praw z Obligacji oraz zmian stanu ich posiadania, o którym mowa w art. 5a ust.2 lub ust. 6 Ustawy o Obligacjach;

KDPW oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;

Obligacje oznaczają obligacje serii A emitowane przez Emitenta na mocy Uchwały o emisji obligacji;

Obligatariusz oznacza podmiot ujawniony w Ewidencji, jako posiadacz (nabywca) Obligacji;

Odsetki, oprocentowanie oznacza świadczenie, należne Obligatariuszowi zgodnie z Warunkami Emisji;

Okres odsetkowy oznacza okres wskazany w pkt. III 5 Dokumentu informacyjnego oraz w Warunkach Emisji;

Prawo bankowe oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 1997 r. Nr 140, poz. 939);

Regulacje KDPW oznacza obowiązujące regulaminy, procedury i innego rodzaju regulacje przyjęte przez KDPW, określające sposób prowadzenia przez KDPW systemu depozytowo-rozliczeniowego, w szczególności Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i Szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych;

Raport Bieżący oznacza raport, do którego przekazywania zobowiązany jest Emitent na podstawie regulaminów, procedur i innych regulacji obowiązujących w alternatywnym systemie obrotu, na który zostały wprowadzone Obligacje do obrotu; raport ten zawiera bieżące informacje o wszelkich okolicznościach lub zdarzeniach, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację gospodarczą, majątkową lub finansową Emitenta, w szczególności mające wpływ na zdolność Emitenta do wywiązywania się z zobowiązań wynikających z Obligacji,

Stawka WIBOR oznacza ustaloną z dokładnością do 0,01 punktu procentowego wysokość oprocentowania pożyczek na polskim rynku międzybankowym dla okresu 6-miesięcznego WIBOR (Warsaw Interbank Offered Rate) i podaną przez Monitor Rates Services Reuters lub innej stronie, która ją zastąpi przez odniesienie do strony "WIBO" w trzecim dniu roboczym liczonym przed pierwszym dniem każdego Okresu Odsetkowego; jeżeli stawka WIBOR dla 6-miesięcznych depozytów nie będzie dostępna, Agent Emisji zwróci się do banków referencyjnych o przekazanie mu stopy procentowej oferowanej dla takich depozytów dla głównych banków na międzybankowym rynku

w Warszawie i obliczy średnią arytmetyczną z podanych stóp procentowych z dokładnością do 0,01 punktu procentowego, (a 0,005 będzie zaokrąglone w górę);

Stopa procentowa oznacza stopę procentową, o której mowa w pkt. III 5 Dokumentu informacyjnego i Warunkach Emisji;

Uchwała o emisji obligacji oznacza Uchwałę nr E/III/130/2010 z dnia 8.10.2010 roku w sprawie emisji obligacji serii A ;

Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych oznacza Ustawę z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252);

Ustawa o Obligacjach oznacza ustawę z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. nr 120, poz. 1300, z późn. zm.);

Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi oznacza Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 Nr 183 poz. 1538 z późn. zm.);

Ustawa o ofercie publicznej oznacza Ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 184 poz. 1539 z późn. zm.);

Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych oznacza Ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 51 poz. 307);

Ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych oznacza Ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 54 poz. 654 z późn. zm.);

Ustawa o podatku od czynności cywilnoprawnych oznacza Ustawę z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz. U. z 2000 r. Nr 86 poz. 959 z późn. zm.);

Warunki Emisji oznacza warunki emisji Obligacji stanowiące załącznik nr VII.4 do niniejszego Dokumentu informacyjnego.