

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2018

I. Wprowadzenie

1. Dane identyfikujące jednostkę;

1.A Nazwa Banku: Krakowski Bank Spółdzielczy.

1.B Organ rejestrowy: Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego KRS: 0000078979.

1.C Zakres działalności (PKD);

Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego.

Czynnościami bankowymi wykonywanymi przez Krakowski Bank Spółdzielczy są:

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,

2) prowadzenie innych rachunków bankowych,

3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,

4) udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność na obszarze działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

5) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,

6) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,

7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem,

8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,

10) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw,

11) udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich,

12) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,

13) wykonywanie terminowych operacji finansowych,

Krakowski Bank Spółdzielczy w granicach określonych przez ustawę Prawo bankowe obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy:

1) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,

2) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia,

3) nabywa i zbywa nieruchomości,

4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,

5) świadczy następujące usługi finansowe: factoring, leasing,

6) prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych,

7) świadczy usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,

8) świadczy usługi finansowe polegające na pośredniczeniu w zakresie działalności maklerskiej wykonywanej na rzecz firm inwestycyjnych,

9) świadczy usługi finansowe polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

2.A. Okres sprawozdawczy: od 2018-01-01 do 2018-12-31

Data sporządzenia: 2019-03-29

1.A Dokładny adres:

Ulica: Rynek Kleparski

Nr domu: 8

Miejscowość: Kraków

Gmina: M.Kraków

Powiat: M.Kraków

Województwo: Małopolskie

Okres sprawozdawczy: od 2018-01-01 do 2018-12-31

2.B Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy;

Nie dotyczy.

3. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe;

Nie.

Założenie kontynuacji działalności:

4. Czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości;

4.A Tak.

4.B Czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności;

Nie.

4.C Jeśli tak, to jakie okoliczności;

Nie dotyczy.

5. Informacja czy sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia;

5.A Nie.

5.B Jeśli tak to wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia;

Nie dotyczy.

Zasady (polityka) rachunkowości

6. Stosowanie zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności;

6.A. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2018r. są zgodne z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 czerwca 2017r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2018r. są zgodne z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 czerwca 2017r. W sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wycenione zostały według następujących zasad:

- środki pieniężne w kasach i skarbcach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej.
- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.
- należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Przy ustaleniu podstawy tworzenia rezerw celowych w przypadku ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii zagrożonych uwzględnia się wartość posiadanych zabezpieczeń zgodnie z zasadami w/w rozporządzenia.
- dłużne papiery wartościowe – wycena według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.
- środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz wartości niematerialne i prawne – wycena według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się metodą liniową z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności przy zastosowaniu ustalonych stawek amortyzacyjnych. Odpisy amortyzacyjne ewidencjonowane są w pozostałe koszty działania w miesiącu oddania do użytkowania.
- zobowiązania – wyceniane w kwocie wymaganej zapłaty.
- fundusze własne – w wartościach nominalnych.
- aktywa i pasywa w walutach obcych wykazuje się w złotych po przeliczeniu według kursu średniego ustalonego przez Prezesa NBP na dzień bilansowy.
- na dzień bilansowy tworzone są rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne. W/w rezerwy tworzone są metodą aktuarialną.

6.B Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych;

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży wyceniane wg wartości godziwej.

6.C Zasady ustalenia wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań;

Aktywa finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, zaś zobowiązania finansowe - w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych. W Banku aktywa finansowe, które należy nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego wycenić w wiarygodnie ustalonej wartości godziwej obejmują wyłącznie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Aktywa te w części obejmującej dłużne papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym wyceniane są wg notowań z ostatniego dnia okresu sprawozdawczego a w pozostałej części obejmującej udziały i akcje jednostek nie notowanych w aktywnym obrocie regulowanym wycenia się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

6.D Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji,

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

6.E Zasady spisywania należności:

Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne Bank odpisuje w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Pozostałe aktywa finansowe Bank spisuje w ciężar rezerwy celowej lub pozostałych kosztów operacyjnych.

7. Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzania, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy wyniku finansowym;

Nie dotyczy.

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku;

Nie dotyczy.

9. Informacja o błędach i korektach :

9.A Rodzaju popełnionego błędu,

Nie dotyczy.

9.B Kwota korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego,

Kwota 0,00.

9.C Kwota korekty dotyczącej okresów wcześniejszych;

Kwota 0,00.

10. Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego;

Nie dotyczy.

11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego;

Nie dotyczy.

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

12.A Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego;

Kwota 73 000,00.

12.A Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego;

Wynagrodzenie za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2017 wypłacone w roku 2018 Spółce BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy- Biegli Rewidenci Spółka Partnerska z siedzibą w Raciborzu (47-400) przy ul. Morcinka 1 określone w Umowie o przeprowadzeniu badania sprawozdań finansowych nr 10/B/2017. z dnia 07.12.2017

- 12.B Inne usługi poświadczające;
Kwota 0,00
- 12.B Informacja o innych usłuchach poświadczających;
Nie wykonywano.
- 12.C Usługi doradztwa podatkowego;
Kwota 0,00.
- 12.C Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:
Nie wykonywano.
- 12.D Pozostałe usługi
Kwota 0,00.
- 12.D Opis do kwoty pozostałych usług;
Nie wykonywano.
13. Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki;
Nie dotyczy.

Kraków, dnia 29 marca 2019r.

Główny Księgowy

Teresa Drzyzga

**KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**

Wiceprezes Zarządu

Kazimierz Góra

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Grzybek

Prezes Zarządu

Zbigniew Bodzioch

Wiceprezes Zarządu

Józef Masiadka

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Kuteja