

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2019

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia;

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

Zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Krakowski Bank Spółdzielczy stosuje w rachunku adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2019r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i ze znowelizowanych przepisów prawa krajowego (tj. ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami oraz ustawa z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późniejszymi zmianami).

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Krakowski Bank Spółdzielczy spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, które prezentujemy w poniższej tabeli:

<i>w PLN</i>	
Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2019r.
Fundusze własne, w tym:	250 431 423
Kapitał Tier I, w tym:	201 740 473
Kapitał podstawowy Tier I	199 671 973
Kapitał dodatkowy Tier I	2 068 500
Kapitał Tier II	48 690 950
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	1 641 802 675
z tytułu ryzyka kredytowego	1 420 718 575
z tytułu ryzyka walutowego	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	221 084 100
Łączny współczynnik kapitałowy	15,25%
Współczynnik kapitału Tier I	12,29%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,16%
Kapitał wewnętrzny	230 279 780

2. Walutowa struktura aktywów i pasywów.

Decyzja Prezesa Narodowego Banku Polskiego Nr 5531/2/2000 z dnia 05 stycznia 2000 r. upoważnia Bank do prowadzenia czynności obrotu dewizowego. Na 31.12.2019r. wartość walut wymienialnych wyrażona w PLN oraz walutowa struktura pozostałych aktywów i pasywów przedstawiała się następująco:

a) struktura aktywów

l.p.	treść	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF	RAZEM	Struktura
1.	Kasa	1 620 873,55	3 982 549,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 603 422,75	4,41
2.	Dłużne papiery wartościowe do redyskonta w NBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od innych instytucji finansowych	7 645 428,36	86 918 224,55	136,37	4 046,10	36,69	1 318,01	34,35	55,40	94 569 279,83	74,46
	- Należności od innych instyt. finans. bieżące	3 087 032,83	86 918 224,55	136,37	4 046,10	36,69	1 318,01	34,35	55,40	90 010 884,30	70,87
	- Należności od innych instyt. finans. terminowe	4 558 395,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 558 395,53	3,59
4.	Należności od klientów i sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- Należności od klientów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Należności od klientów regularne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Należności od klientów nieregularne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- Należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Papiery wartościowe	13 435 607,01	13 312 385,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 747 992,67	21,06
6.	Inne aktywa	71 866,42	21 293,39	30,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	93 189,86	0,07
7.	Udział aktywów w sumie bilansowej	X	x	x	x	x	x	x	x	x	3,79
	AKTYWA RAZEM	22 773 775,34	104 234 452,80	166,43	4 046,10	36,69	1 318,01	34,35	55,40	127 013 885,12	100,00

b) struktura pasywów

l.p.	treść	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF	RAZEM	Struktura
1.	Zobowiązania wobec NBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-Zobowiązania wobec instyt. finans. bieżące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-Zobowiązania wobec instyt. finans. terminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zobowiązania wobec klientów i sektora budżet	22 690 780,84	103 806 200,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	126 496 981,13	99,73
	-Zobowiązania wobec klientów	22 690 780,84	103 780 149,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	126 470 930,05	99,71
	^Zobowiązania wobec klientów bieżące	6 064 966,31	73 924 730,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	79 989 696,75	63,06
	^Zobowiązania wobec klientów terminowe	16 625 814,53	29 855 418,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	46 481 233,30	36,65
	-Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00	26 051,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 051,08	0,02
4.	Inne pasywa	48 240,74	291 020,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	339 261,69	0,27
5.	Udział pasywów w sumie bilansowej	x	x	x	x	x	x	x	x	x	3,79
	PASYWA RAZEM	22 739 021,59	104 097 221,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	126 836 242,82	100,00

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

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

Źródła pozyskania depozytów

l.p.	treść	Kwota	Struktura
1	Bank Centralny		
2	Instytucje finansowe	22 150,74	0,01
	-bieżące	22 150,74	0,01
	-terminowe	0,00	0,00
3	Osoby prywatne	2 031 708 586,42	67,03
	-bieżące	768 737 537,13	25,36
	-terminowe	1 262 971 049,29	41,67
4	Podmioty niefinansowe	840 527 081,85	27,73
	-bieżące	562 226 850,19	18,55
	-terminowe	278 300 231,66	9,18
5	Budżet	158 615 462,22	5,23
	-bieżące	139 977 284,49	4,62
	-terminowe	18 638 177,73	0,61
	RAZEM	3 030 873 281,23	100,00

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

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

Struktura koncentracji zaangażowania banku na 31.12.2019r.

l.p.	Treść	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Odpisy aktualizujące	Netto:
1.	Bank Centralny	146 384 680,69	0,00	0,00	1 412,41	0,00	146 386 093,10
2.	Instytucje finansowe	107 836 833,55,	0,00	0,00	3 353,89	0,00	107 840 187,44
3.	Podmioty niefinansowe	1 377 007 524,24	16 146 401,30	65 846 530,78	31 356 674,02	30 065 999,38	1 296 305 266,80
4.	Budżet	126 645 736,23	40 535,70	0,00	90 754,59	0,00	126 695 955,12
5.	RAZEM	1 757 874 774,71	16 186 937,00	65 846 530,78	31 452 194,91	30 065 999,38	1 677 227 502,46

A. Zaangażowanie kapitałowe Banku na 31.12.2019 r.:

(dane w zł)

L.p.	Nazwa jednostki	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Udział w portfelu inwestycyjnym
1	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70	91%
2	KBS Inwestycje Sp. z o.o.	740 612,70	4%
3	„PartNet” Sp. z o.o.	728 500,00	4%
4	Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	1%
5	Gminna Spółdzielnia „Samopomoc Chłopska”	38 000,00	0%
6	Gminna Spółdzielnia „SCH” Pcim	27 000,00	0%
7	BS Rozwój Sp. z o.o.	22 500,00	0%
8	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2 000,00	0%
9	Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze”	1 000,00	0%
10	Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp. z o.o.	-	0%
11	Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o. w likwidacji	-	0%
	Razem	20 025 531,40	100%

B. Poziom koncentracji branżowej portfela kredytowego:

- 1) branże z największym udziałem w obliżu kredytowym wraz z pozabilansem to: budownictwo (19,32%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (14,96%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (12,85%), przetwórstwo przemysłowe (9,50%), administracja publiczna i obrona narodowa (8,42%); wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych w obliżu dla danego działu) dla dominujących branż kształtuje się następująco: budownictwo (7,08%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (22,11%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (22,95%), przetwórstwo przemysłowe (18,82%), administracja publiczna i obrona narodowa (0,0%);
- 2) najgorszy wskaźnik jakości w branżach z największym (pow. 10%) udziałem w obliżu i pozabilansie ma branża handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (22,95%);

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2019 r. (wg klasyfikacji PKD 2007i wartości bilansowej, dane w zł);

sektor gospodarki	zobowiązania pozabilansowe	obligo kredytowe	całkowite zaangażowanie	jakość	udział w obligu kredytowym i pozabilansie
***** Brak PKD *****	0	0	0	-	0,00%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	8 805 000	126 807 597	135 612 597	0,00%	8,42%
BUDOWNICTWO	71 804 227	237 908 570	309 712 798	7,08%	19,23%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	1 723 000	9 216 968	10 939 968	0,00%	0,68%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	311 913	15 725 321	16 037 234	81,92%	1,00%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	952 632	9 850 963	10 803 595	13,80%	0,67%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	529 219	5 620 761	6 149 980	6,99%	0,38%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 163 017	1 659 637	2 822 654	0,00%	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	13 728 566	227 259 069	240 987 636	22,11%	14,96%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	8 317 117	45 966 665	54 283 782	17,23%	3,37%
EDUKACJA	722 000	9 265 564	9 987 564	85,53%	0,62%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	800 000	197 182	997 182	0,00%	0,06%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	23 899 546	183 063 624	206 963 170	22,95%	12,85%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	591 098	429 449	1 020 548	0,00%	0,06%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 500 033	42 731 196	46 231 229	46,72%	2,87%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 363 800	1 293 177	3 656 977	0,00%	0,23%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	26 442 209	126 515 174	152 957 384	18,82%	9,50%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	3 940 363	24 354 447	28 294 809	2,92%	1,76%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 104 803	8 876 832	9 981 635	11,97%	0,62%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	250	8 058 363	8 058 613	0,00%	0,50%
SUMA	170 698 793	1 084 800 560	1 255 499 352	17,07%	77,94%

C. Poziom koncentracji geograficznej portfela kredytowego:

- 1) Bank jest zaangażowany na poziomie 78,40% obliża i pozabilansu w województwie małopolskim i wynika to ze specyfiki jego działania oraz uwarunkowań historycznych,
- 2) poza województwem małopolskim, największe zaangażowanie występuje w województwie śląskim (11,59%).

Koncentracja geograficzna na dzień 31.12.2019 r. (wg. wartości bilansowej, dane w zł):

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obliża kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
niezidentyfikowane	0	0	0	-	0,00%
woj. Dolnośląskie	4 181	4 197 610	4 201 792	19,94%	0,26%
woj. Kujawsko-Pomorskie	0	717 590	717 590	96,13%	0,04%
woj. Lubelskie	55 325	809 584	864 909	0,00%	0,05%
woj. Lubuskie	50 000	206 893	256 893	0,00%	0,02%
woj. Mazowieckie	1 628 931	13 394 386	15 023 317	0,00%	0,93%
woj. Małopolskie	165 048 278	1 097 878 898	1 262 927 176	11,70%	78,40%
woj. Opolskie	105 688	37 726 239	37 831 926	0,00%	2,35%
woj. Podkarpackie	8 948 513	38 293 524	47 242 037	0,77%	2,93%
woj. Podlaskie	14	2 898 641	2 898 655	0,00%	0,18%
woj. Pomorskie	1 000	51 707	52 707	0,00%	0,00%
woj. Warmińsko-Mazurskie	0	39 709	39 709	0,00%	0,00%
woj. Wielkopolskie	223 611	4 798 605	5 022 216	0,00%	0,31%
woj. Zachodniopomorskie	1 493	138 194	139 686	0,00%	0,01%
woj. Łódzkie	3 953	13 298 913	13 302 866	79,11%	0,83%
woj. Śląskie	10 734 013	175 942 736	186 676 749	24,76%	11,59%
woj. Świętokrzyskie	1 022 299	32 607 993	33 630 292	26,29%	2,09%
SUMA	187 827 299	1 423 001 222	1 610 828 521	13,56%	100,00%

5. Inne informacje.

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

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

OGÓLEM			należności normalne pod obserwacją i zagrożone od instytucji finansowych, niefinansowych i sektora budżetowego
	1 530 841 409,36	PLN	
	z tego:		
1.	107 840 187,44	PLN	należności od instytucji finansowych w całości regularne :
	4 558 395,53	PLN	lokaty
	103 281 791,91	PLN	inne należności
2.	1 423 001 221,92	PLN	należności od podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego

- 1 296 305 266,80 PLN należności od podmiotów niefinansowych :
 - 1 103 345 755,68 PLN regularne
 - 192 959 511,12 PLN nieregularne:
 - 102 360 044,36 PLN poniżej standardu
 - 25 848 057,63 PLN wątpliwe
 - 64 751 409,13 PLN stracone
- 126 695 955,12 PLN należności od sektora budżetowego :
 - 126 695 955,12 PLN operacje pozostałe

Operacje pozostałe zawierają udzielone kredyty i pożyczki jednostkom budżetu terenowego.

- kategorie należności od sektora niefinansowego na 31.12.2019r.

l.p.	Treść	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
1.	Normalne	1 088 523 381,61	14 752 829,94	0,00	977 904,96	0,00	1 074 748 456,63
2.	Pod obserwacją	28 822 927,93	330 063,24	0,00	104 434,36	0,00	28 597 299,05
3.	Poniżej standardu	106 802 779,68	564 601,26	4 059 603,03	226 836 ,28	45 367,31	102 360 044,36
4.	Wątpliwe	26 450 493,30	138 995,93	490 210,80	53 542,28	26 771,22	25 848 057,63
5.	Stracone	126 407 941,72	359 910,93	61 296 716,95	29 993 956,14	29 993 860,85	64 751 409,13
6.	RAZEM	1 377 007 524,24	16 146 401,30	65 846 530,78	31 356 674,02	30 065 999,38	1 296 305 266,80

5.1a) Należności z odroczonym terminem zapłaty.

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie występują.

5.3) Informacja o aktywach finansowych, z podziałem na:

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

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

5.3b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu.

Bank nie posiada aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

5.3c) Kredyty i pożyczki oraz inne należności od:

- sektora finansowego wyniosły 107 840 187,44 PLN
- sektora niefinansowego wyniosły 1 296 305 266,80 PLN
- budżetowego wyniosły 126 695 955,12 PLN

Struktura kredytów i pożyczek oraz innych należności

Lp.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności	Wartość bilansowa na dzień	
		31.12.2019	
1.	Należności od sektora finansowego	107 840 187,44	
	1. Lokaty terminowe i inne należności	107 836 833,55	
	2. Odsetki od lokat i kredytu	3 353,89	
2.	Należności od sektora niefinansowego	1 296 305 266,80	
	1. Kredyty i pożyczki	1 264 948 592,78	
	2. Odsetki od kredytów i pożyczek	31 356 674,02	
3.	Należności od sektora budżetowego	126 695 955,12	
	1. Kredyty i pożyczki	126 605 200,53	
	2. Odsetki od kredytów i pożyczek	90 754,59	

5.3d) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

Lp.	Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień	
		31.12.2019	
1.	Papiery wartościowe:	1 476 243 956,32	
	1. Bony pieniężne	499 937 423,35	
	2. Obligacje skarbowe	965 985 728,06	
	3. Obligacje monetarnych instytucji finansowych	10 320 804,91	

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

L.p.	Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019
1	Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp.z o.o	0,00
2	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00
3	Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00
4	PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00
5	Krajowe Biuro Informacji Kredytowej Sp. z o.o.	0,00
6	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00
7	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70
8	Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00
9	BS Program Sp. z o.o.	22 500,00
10	KBS INWESTYCJE	740 612,70
11	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2 000,00
12	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0,00
13	Obligacje skarbowe na pokrycie FOŚG	19 775 400,00
14	Obligacje skarbowe	54 082 569,94
15	Certyfikaty inwestycyjne	227 763,63

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

Bank posiada aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Lp.	Aktywa finansowe	Wycena bilansowa na początek okresu 31.12.2018	Odpis amortyzacyjny	Wycena bilansowa na koniec okresu 31.12.2019
1	Udział w KBS Inwestycje Sp. z o.o.	1 000 000,00	259 387,30	740 612,70
2	Akcje Polski Bank Apeksowy S.A.	320 000,00	72 384,00	247 616,00

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

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

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

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

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

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

Nie wystąpiły.

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

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

Nie wystąpiły.

7.2) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu.

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych.

8.1) Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

- *obligacje Skarbu Państwa w PLN:*

- o wartości nominalnej 1 042 555 000,00 PLN

l.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2019	Wartość odsetek na dzień 31.12.2019	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019
1.	Obligacje skarbowe WZ0121.	66 000 000,00	-2 044 200,00	1 817 242,41	510 180,00		66 283 222,41
2.	Obligacje skarbowe WZ0124	90 000 000,00	-1 956 000,00	932 521,34	695 700,00		89 672 221,34
3.	Obligacje skarbowe WZ0126	171 400 000,00	-8 114 940,00	2 711 005,32	1 324 922,00	576 468,09	167 897 455,41

4.	Obligacje skarbowe DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	768 541,05	434 400,00		38 974 941,05
5.	Obligacje skarbowe WZ1122	50 000 000,00	-1 518 000,00	747 432,85	88 500,00		49 317 932,85
6.	Obligacje skarbowe WZ0528	235 155 000,00	-7 463 677,50	970 486,95	416 224,35	229 949,11	229 307 982,91
7.	Obligacje skarbowe DS1023	10 000 000,00	-717 000,00	440 657,59	73 200,00		9 796 857,59
8.	Obligacje skarbowe DS0727	140 000 000,00	-9 045 400,00	1 814 132,94	1 520 400,00		134 289 132,94
9.	Obligacje skarbowe PS0422	20 000 000,00	-884 000,00	481 886,27	307 400,00		19 905 286,27
10.	Obligacje skarbowe WS0428	110 000 000,00	-4 741 000,00	747 114,20	2 065 800,00		108 071 914,20
11.	Obligacje skarbowe WZ1129	50 000 000,00	-1 375 000,00	51 942,69	88 500,00		48 765 442,69
12.	Obligacje skarbowe WZ0524	30 000 000,00	-300 000,00	35 677,25	53 100,00	249 322,75	30 038 100,00
13.	Obligacje skarbowe DS1029	30 000 000,00	-390 000,00	29 188,32	150 900,00		29 790 088,32
	Ogółem	1 042 555 000,00	-40 777 217,50	11 547 829,18	7 729 226,35	1 055 739,95	1 022 110 577,98

- *obligacje Skarbu Państwa w EUR:*

- o wartości nominalnej 980 000,00 EUR

Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r. w przeliczeniu na PLN wynosi 4 297 513,01 PLN.

l.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta/premii na dzień 31.12.2019	Wartość odsetek na dzień 31.12.2019	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019
1.	Obligacje skarbowe XS0841073793.	980 000,00	32 700,00	-19 346,19	15 807,40	1 009 161,21
	Ogółem	980 000,00	32 700,00	-19 346,19	15 807,40	1 009 161,21

- *obligacje Skarbu Państwa w USD:*

- o wartości nominalnej 3 500 000,00 USD

Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r. w przeliczeniu na PLN wynosi 13 435 607,01 PLN.

l.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta/premii na dzień 31.12.2019	Wartość odsetek na dzień 31.12.2019	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019
1.	Obligacje skarbowe US731011AT95.	1 500 000,00	-71 190,00	45 998,12	12 870,00	-	1 487 678,12
2.	Obligacje skarbowe US731011AU68	1 000 000,00	-11 200,00	2 550,95	7 670,00		999 020,95
3.	Obligacje skarbowe US857524AA08	1 000 000,00	66 000,00	-37 539,62	9 965,30	12 702,62	1 051 128,30
	Ogółem	3 500 000,00	-16 390,00	11 009,45	30 505,30	12 702,62	3 537 827,37

- *obligacje BGK w EUR:*

- o wartości nominalnej 2 000 000,00 EUR

Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r. w przeliczeniu na PLN wynosi 9 014 872,65 PLN.

l.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2019	Wartość odsetek na dzień 31.12.2019	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019
1.	Obligacje skarbowe XS1829261087	2 000 000,00	100 000,00	-6 367,32	23 280,00	2 116 912,68
	Ogółem	2 000 000,00	100 000,00	-6 367,32	23 280,00	2 116 912,68

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

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

- *bony pieniężne:*

- o wartości nominalnej 500 000 000,00 PLN

l.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Wartość księgowa
1.	Bony pieniężne				
	3.01.2020	500 000 000,00	499 854 000,00	146 000,00	499 937 423,35
	Ogółem	500 000 000,00	499 854 000,00	146 000,00	499 937 423,35

- *certyfikaty inwestycyjne w funduszu inwestycyjnym BPS S.A. – o wartości 227 763,63 PLN*
- *obligacje Milmex Systemy Komputerowe sp.z o.o. o wartości bilansowej 0,00 PLN; wartości nominalnej 991.000,00 PLN; odsetki naliczone na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 44.763,47 PLN; odpis aktualizacyjny 1.035.763,47 PLN;*
- *Zakład Produkcji Spożywczej sp. z o.o. o wartości bilansowej 0,00 PLN; wartości nominalnej 300.000,00 PLN; odsetki naliczone na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 208,13 PLN; odpis aktualizacyjny 300.208,13 PLN.*

8.4) Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością.

Bank posiada obligacje :

- BPS S.A. o wartości nominalnej 100.000,00 PLN, odsetki na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 1 560,00 PLN,
- SBP Piaski o wartości nominalnej 1.200.000,00, odsetki na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 4.372,26 PLN.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

10.1) Nazwa i siedziba jednostek i przedmiot ich działalności.

- Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp. z o.o.- 01-402 Warszawa, ul. Erazma Ciołka 12/415 – nie prowadzi żadnej działalności.

- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. – 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81 – działalność bankowa
- Gminna Spółdzielnia „SCH” Pcim – 32-432 Pcim 615 – działalność handlowo-produkcyjno-usługowa.
- Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze” – 30-348 Kraków, ul. Grota Roweckiego 11 – wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi.
- „PartNet” Sp. z o.o. – 31-144 Kraków, ul. Asnyka 3/2 – pozostała finansowa działalność usługowa gdzie indziej nieskwalifikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD - 6499Z)
- Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o. w likwidacji – 51-214 Wrocław, ul. Armii Ludowej 21 – działalność wspierająca rozwój spółdzielczego sektora finansowego poprzez udzielanie informacji kredytowych dla banków oraz innych podmiotów.
- Gminna Spółdzielnia „Samopomoc Chłopska” – 42-310 Żarki, ul. Piłsudskiego 1 – handel detaliczny, piekarstwo, wynajem nieruchomości.
- KBS Inwestycje Sp. z o.o.- 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 8 - pozostałe pozaszkolne formy edukacji gdzie indziej niesklasyfikowane, działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów, pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej gdzie indziej nie sklasyfikowana, pozostała działalność wydawnicza, kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek, wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi i dzierżawionymi, pośrednictwo w obrocie nieruchomościami, wynajem o i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek, pozostała działalności usługowa w zakresie rezerwacji gdzie indziej nie sklasyfikowana.
- BS Rozwój Sp. z o.o. – 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 7 – działalność rachunkowo – księgową, doradztwo podatkowe, działalność firm centralnych i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych, pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, badanie rynku i opinii publicznej, działalność usługowa związana z administracyjną obsługą biura, działalność wspomagająca edukację.
- Polski Bank Apeksowy w likwidacji – 05-090 Raszyn, Aleja Krakowska 38 Janki – pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy, pozostałe pośrednictwo pieniężne, pozostałe formy udzielania kredytów, pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nieklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, działalność związana z zarządzaniem funduszami, działalność firm centralnych (head offices) i holdingów z wyłączeniem holdingów finansowych.
- Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS –00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81 - realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków, przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy, monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków spółdzielni, prowadzenie działań prewencyjnych, restrukturyzacyjnych oraz stosowanie środków oddziaływania zgodnie z przepisami, udzielanie pomocy finansowej w formie i na zasadach określonych w przepisach, udzielanie pożyczek pieniężnych, udzielanie gwarancji poręczeń, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, obejmowanie udziałów w bankach spółdzielczych lub obejmowanie akcji banku zrzeszającego, realizowanie innych zadań, wynikających z fundacji jednostki zarządzającej system ochron.

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

L.p.	Nazwa jednostki	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
<i>jednostki stowarzyszone</i>				
1	Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp.z o.o	0,00	brak danych	brak danych
<i>pozostałe jednostki</i>				
2	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70	1,764%	1,764%
3	Gminna Spółdzielnia „SCH” Pcim	27 000,00	24,59%	1/91 głos (1,09%)
4	Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze”	1 000, 00	1 lokal użytkowy posiadający spółdzielcze własnościowe prawo przy ul. Kobierzyńskiej 93	1 głos (0,04%)
5	„PartNet” Sp z o.o.	728 500,00	9,65%	9,65%
6	Rejestr Rzeczności Kredytowej Sp. z o.o. w likwidacji	brak danych	brak danych	brak danych
7	Gminna Spółdzielnia „Samopomoc Chłopska”	38 000,00	12,99%	1 głos
8	BS Rozwój Sp. z o.o.	22 500,00	25%	25% głosów
9	KBS Inwestycje Sp. z o.o..	740 612,70	100%	100 % głosów
10	Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	brak danych	brak danych
11	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2 000,00	brak danych	brak danych
Razem		20 025 531,40		

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

L.p.	Nazwa jednostki	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy jednostki	Nieopłacona wartość udziału w kapitale jednostki	Otrzymane lub należne dywidendy w okresie 01.01.2019.- 31.12.2019
<i>jednostki stowarzyszone</i>					
1	Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp.z o.o	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych
<i>pozostałe jednostki</i>					
2	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	827 824 000,00	26 790 000,00	0,00	0,00
3	Gminna Spółdzielnia „SCH” Pcim	5 884 988,25	224 282,21	0,00	0,00
4	Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze”	44 326 000,00	743 401,10	0,00	0,00
5	„PartNet” Sp. z o.o.	10 497 728,48	1 241 839,90	0,00	87 420,00
6	Rejestr Rzeczności Kredytowej Sp. z o.o. w likwidacji	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych
7	Gminna Spółdzielnia „Samopomoc Chłopska” Żarki	300 249,70	119 289,33	0,00	540,00
8	BS Rozwój Sp. z o.o.	81 757,96	- 8 242,07	0,00	0,00
9	KBS Inwestycje Sp.z o.o.	739 444,20	- 76 068,53	0,00	0,00
10	Polski Bank Apeksowy w likwidacji	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych
11	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

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

W roku 2019 Bank nie przekwalifikował składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności,

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

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

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

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

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

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

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

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

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku:
Nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
Nie wystąpiły.

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

Ruch wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.

L p	Wyszczególnienie	Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	2	3	4	5	6
wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych					
I.	Stan na 01.01.2019	0,00	0,00	7 170 529,56	7 170 529,56
II.	Zwiększenia	0,00	0,00	3 909 654,04	3 909 654,04
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	732 358,02	732 358,02
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	448 870,37	448 870,37
3.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	2 728 425,65	2 728 425,65

III.	Zmniejszenia	0,00	0,00	35 561,18	35 561,18
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	35 561,18	35 561,18
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 31.12.2019r.(wartość brutto)	0,00	0,00	11 044 622,42	11 044 622,42
V.	Stan na 01.01.2019r.	0,00	0,00	2 385 023,18	2 385 023,18
VI.	Zwiększenia	0,00	0,00	426 238,05	426 238,05
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	426 238,05	426 238,05
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	2 728 425,65	2 728 425,65
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	2 728 425,65	2 728 425,65
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII.	Stan na 31.12.2019r.	0,00	0,00	82 835,58	82 835,58
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych					
IX.	Stan na 01.01.2019r.	0,00	0,00	6 785 797,03	6 785 797,03
X.	Zwiększenia	0,00	0,00	932 296,69	932 296,69
1.	Naliczenia w ciągu roku	0,00	0,00	583 218,20	583 218,20
2.	Połączenie banków			349 078,49	349 078,49
XI.	Zmniejszenia	0,00	0,00	34 080,07	34 080,07
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	34 080,07	34 080,07
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00		0,00	0,00
XII.	Umorzenie łączne	0,00	0,00	7 684 013,65	7 684 013,65
XIII.	Stan na 31.12.2019r. (wartość netto) (IV+VIII-XII)	0,00	0,00	3 443 444,35	3 443 444,35

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

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

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

Ruch środków trwałych za okres od 01.01.2019r. do 31.12.2019 r.

L.p.	Grupa rodzajowa	Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9
wartość brutto środków trwałych								
I.	Stan na 01.01.2019r.	3 358 496,00	57 794 255,16	30 628,95	17 478 703,58	1 265 681,51	12 996 116,69	92 923 881,89
II.	Zwiększenia	7 867,53	3 828 553,22	18 727,03	1 536 131,06	164 110,00	1 157 887,98	6 713 276,82
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	21 213,53	0,00	640 140,64	0,00	752 225,49	1 413 579,66
2.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	108 087,73	0,00	73 911,65	0,00	42 142,29	224 141,67
3.	Połączenie banków	7 867,53	3 699 251,96	18 727,03	822 078,77	164 110,00	363 520,20	5 075 555,49
III.	Zmniejszenia	0,00	209 978,10	0,00	350 574,07	156 817,50	594 046,83	1 311 416,50
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00		156 817,50	18 360,21	175 177,71
2.	Likwidacja	0,00	209 978,10	0,00	350 574,07	0,00	575 686,62	1 136 238,79
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00			0,00		0,00
IV.	Stan na 31.12.2019r.	3 366 363,53	61 412 830,28	49 355,98	18 664 260,57	1 272 974,01	13 559 957,84	98 325 742,21
zestawienie środków trwałych w budowie								
V.	Stan na 01.01.2019r.	0,00	85 898,09	0,00	0,00	0,00	0,00	85 898,09
VI.	Zwiększenia	0,00	378 366,71	0,00	509 725,39	0,00	167 449,82	1 055 541,92
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	378 366,71	0,00	509 725,39	0,00	167 449,82	1 055 541,92
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00

VII.	Zmniejszenia	0,00	339 619,69	0,00	362 803,91	0,00	77 534,85	779 958,45
1.	Rozliczenie	0,00	108 087,73	0,00	73 911,65	0,00	42 142,29	224 141,67
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	231 531,96	0,00	288 892,26	0,00	35 392,56	555 816,78
VIII	Stan na 31.12.2019r.	0,00	124 645,11	0,00	146 921,48	0,00	89 914,97	361 481,56
umorzenie środków trwałych								
IX.	Stan na 01.01.2019r.	0,00	20 661 307,10	30 628,95	12 146 258,71	1 074 242,93	11 411 218,37	45 323 656,06
X.	Zwiększenia	0,00	3 318 131,22	13 374,96	2 867 459,79	263 090,17	945 130,96	7 407 187,10
1.	Naliczenia w ciągu roku	0,00	1 693 249,71	234,09	2 084 020,38	104 263,69	584 167,93	4 465 935,80
2.	Połączenie banków	0,00	1 624 881,51	13 140,87	783 439,41	158 826,48	360 963,03	2 941 251,30
XI.	Zmniejszenia	0,00	88 026,27	0,00	335 171,66	156 817,50	584 657,58	1 164 673,01
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00		156 817,50	14 382,15	171 199,65
2.	Likwidacja	0,00	88 026,27	0,00	335 171,66		570 275,43	993 473,36
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00				0,00
XII.	Umorzenie łącznie	0,00	23 891 412,05	44 003,91	14 678 546,84	1 180 515,60	11 771 691,75	51 566 170,15
XIII.	Stan na 31.12.2019r. (wartość netto) (IV+VIII-XII)	3 366 363,53	37 646 063,34	5 352,07	4 132 635,21	92 458,41	1 878 181,06	47 121 053,62

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

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

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

Na dzień 31.12.2019r. bank posiada aktywa przejęte za długi:
-nieruchomości - wartość bilansowa 22 705 100,00 PLN

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

Nie dotyczy.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów.

1. Czynne w kwocie :	14 099 892,34
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 525 921,00
2. Pozostałe czynne w kwocie :	1 573 971,34
- koszty zapłacone z góry	1 576 971,34
3. Bierne w kwocie :	0,00
4. Przychody przyszłych okresów :	3 075 234,54
- odsetki od kredytów - nadpłacone	22 426,92
- odsetki od kredytów rozliczane metodą liniową	3 052 807,62

30. Struktura własności kapitału podstawowego.

Fundusz udziałowy tworzą osoby prawne i fizyczne.
Jednostka udziałowa wynosi 61 PLN.

Liczba osób prawnych wynosi 140 - wartość bilansowa udziałów 1 637 118,00 PLN
 Liczba osób fizycznych wynosi 36 501 - wartość bilansowa udziałów 13 124 577,00 PLN
 (w tym 10 780,00 PLN kapitał subskrybowany)
 Udziałowcy bez względu na ilość posiadanych udziałów posiadają 1 (jeden) głos na Zebraniu Przedstawicieli.

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

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

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:
 Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy na dzień 31.12.2019r. wynoszą 257 541,40 PLN.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych.
 Bank na dzień 31.12.2019r. nie posiada zobowiązań podporządkowanych.

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

34.2) Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek:
 Nie dotyczy.

35. Stan i zmiany rezerw celowych na 31.12.2019r.

36.

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
	2	3		4	5	6	7
	<i>Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na bilansowe ekspozycje kredytowe</i>						
1.	Stan na 31.12.2018 r.	0,00	0,00	425 803,94	543 075,86	45 224 801,86	46 193 681,66
2.	Zwiększenia w okresie 01.01.2019–31.12.2019	28 246,05	0,00	4 490 390,85	661 095,44	29 851 008,99	35 030 741,33
a)	połączenie banków	23 874,69	0,00	12 355,24	0,00	2 351 818,27	2 388 048,20
b)	utworzenie rezerw celowych	4 371,36	0,00	4 478 035,61	661 095,44	27 499 190,72	32 642 693,13
3.	Zmniejszenia 01.01.2019 – 31.12.2019	28 246,05	0,00	615 959,47	701 700,56	14 031 986,13	15 377 892,21
a)	rozwiązanie rezerw celowych	28 246,05	0,00	615 959,47	701 700,56	4 580 431,39	5 926 337,47
b)	spisanie w ciężar rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00	9 451 554,74	9 451 554,74
4.	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	-240 632,29	-12 259,94	252 892,23	0,00
5.	Stan rezerw celowych na 31.12.2019r.	0,00	0,00	4 059 603,03	490 210,80	61 296 716,95	65 846 530,78
	<i>Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe</i>						
1.	Stan na 31.12.2018 r.	0,00	0,00	0,00	13 005,25	21 669,09	34 674,34
2.	Zwiększenia w okresie 01.01.2019 – 31.12.2019	0,00	0,00	320 309,59	21 093,44	27 868,63	369 271,66
a)	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	utworzenie rezerw celowych	0,00	0,00	320 309,59	21 093,44	27 868,63	369 271,66

3.	Zmniejszenia 01.01.2019 – 31.12.2019	0,00	0,00	3 888,50	30 330,84	22 510,21	56 729,55
a)	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	0,00	3 888,50	30 330,84	22 510,21	56 729,55
4.	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Stan rezerw celowych na 31.12.2019 r.	0,00	0,00	316 421,09	3 767,85	27 027,51	347 216,45

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

Stan rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników na dzień 31.12.2019r.:

Treść	Stan na początek roku	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Zwiększenie	Stan na 31.12.2019r.
Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	1 236 026,03	105 011,59	-	166 602,21	1 297 616,65
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	747 372,69	72 960,00	-	104 418,21	778 830,90

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

Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według stanu na dzień 31.12.2019r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie/ Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2019r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych w zespole 5	101 117,55	90 875,20	88 989,00	1 886,20	101 117,55
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	24 093 082,83	10 072 956,28	1 938 544,03	2 161 495,70	30 065 999,38
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	2 767 296,95	78 510,84	-	14 707,71	2 831 100,08
Razem	26 961 497,33	10 242 342,32	2 027 533,03	2 178 089,61	32 998 217,01

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

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

Gwarancji udzielono ogółem na kwotę 14 030 636,93 PLN.

38.2) Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom.

Gwarancji i poręczeń emisji innym emitentom nie udzielono.

38.3) Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

Nie dotyczy.

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

Bank za 2019 r. nie osiągnął zysku netto w związku z tym nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2019 r.

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

Nie dotyczy.

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

Nie wystąpiły.

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

Zobowiązań finansowych udzielono ogółem na kwotę 173 796 662,21 PLN.

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

a) rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych,

b) rodzajów instrumentów bazowych,

c) podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych;

Nie wystąpiły.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

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

Działalności maklerskiej bank nie prowadził.

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

Zostały poniesione koszty z tytułu odpisów amortyzacyjnych w wysokości **5 049 154,00 PLN**, z tego:

Nazwa – Grupa:	Odpisy amortyzacyjne w roku 2019
Środki trwale:	4 465 935,80
Grunty - 0	234,09
Budynki i lokale - 1	1 693 249,71
Budowle2	0,00
Kotły i maszyny energetyczne - 3	46 905,77
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	1 658 293,81
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	
Urządzenia techniczne - 6	378 820,80
Środki transportu - 7	104 263,69
Wyposażenie - 8	584 167,93
Leasing - budynek	0,00
Wartości niematerialne i prawne:	583 218,20

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

Bank dokonał wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do wartości godziwej w wysokości 259 387,30.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

41.6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych.

W roku 2019 zyski i straty nadzwyczajne.

Nie wystąpiły.

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

W roku 2019 dokonano:

- spisania należności nieściągalnych w ciężar kosztów:

provizje - 58 808,83 PLN,

- odpisów należności w ciężar utworzonych rezerw

- 9 497 255,68 PLN,

- odpisów należności odsetkowych w ciężar utworzonych odpisów

- 1 430 843,95 PLN,

- odpisów należności zespołu 5 w ciężar utworzonych odpisów

- 90 875,20 PLN.

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

Bank w roku 2019 otrzymał dywidendę w kwocie 87 960,00 PLN brutto, z tego:

- 87 420,00 PLN od PartNet Sp. z o.o.
- 540,00 PLN od Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Pcimiu.

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

W roku 2019 poniesiono nakłady na:

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

Bank w 2020r. ograniczy do niezbędnego minimum ponoszone nakłady inwestycyjno-budowlane. Podejmowane będą tylko inwestycje niezbędne i konieczne ze względu na zachowania bezpieczeństwa (wymogi BHP), ciągłości działania lub przepisów prawa. Planowane nakłady na zabezpieczenia wyniosą 132 tys. zł a nakłady na IT wyniosą 2 115 tys. zł.

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

Strata netto za 2019 r. w kwocie 7 032 583,23 oraz niepodzielona strata z lat ubiegłych w kwocie 1 785 452,76 wynikająca z przejętych banków spółdzielczych : Banku Spółdzielczego Bytom i Banku Spółdzielczego w Siewierzu zostanie pokryta w całości z funduszu zasobowego Banku.

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

Nie wystąpiły.

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

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

W poprzednim roku obrotowym tj. w roku 2018 wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 7 968 175,00 PLN w tym 111 709,00 PLN z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny oraz aktywów w wysokości 11 171 059,00 PLN w tym 4 731,00 odniesionego na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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

W roku 2019 Bank dokonał rozliczenia rezerwy na podatek dochodowy utworzonej w roku 2018 w wysokości 7 968 175,00 PLN w tym kwoty 111 709,00 PLN odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, oraz dokonał rozliczenia aktywów utworzonego na podatek

dochodowy w roku 2018 wysokości 11 171 059,00 PLN w tym kwoty 4 731,00 PLN odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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

W roku obrotowym Bank utworzył aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 12 575 205,00 PLN. W roku obrotowym Bank nie utworzył aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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

W roku obrotowym Bank utworzył rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 9 961 558,00 PLN, w tym kwoty 209 756,00 PLN odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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

Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego 2019 wynosi 12 575 205,00,00 PLN, w tym;
stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny wynosi 0,00 PLN

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

Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego 2019 wynosi 9 961 558,00 PLN, w tym stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny wynosi 209 756,00 PLN

42.7) Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy. Wysokość podatku dochodowego za rok 2019 obciążający wynik finansowy wynosi 2 146 455,00 PLN.

ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO	
OD OSÓB PRAWNYCH ZA 2019 r.	
I. Wynik finansowy brutto	-4 908 743,49
1/ Zwiększenia :	122 726 032,02
a) utworzone rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	42 573 187,75
b) rozwiązane rezerwy celowe utworzone na należności w ciężar k.u.p.	3 817 306,16
c) odpisy z tyt. tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania nie stanowiące k.u.p.	209 561,93
d) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	259 387,30
e) odpisy aktualizujące wartość należności	1 875,20
f) naliczone lecz nie zapłacone odsetki	5 041 386,80
g) otrzymane odsetki naliczone w ubiegłym roku	33 791 625,92

h) odsetki pobrane z góry	22 426,92
i) prowizje od kredytów i pożyczek rozliczane metodą ESP	19 047 520,39
j) korekta prowizji od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP z tyt. sprzedaży, umorzenia, przeniesienia do ewidencji pozabilansowej.	45 700,94
k) przychody z tyt. zwrotu przez emitenta kuponu odsetkowego	1 101 871,03
l) przychody z tytułu operacji papierami wartościowymi	8 142 128,83
ł) koszty z tyt. przeprowadzonych korekt	30 316,79
m) koszty nie stanowiące k.u.p.	5 010 867,77
- PFRON	894 491,00
- wydatki na rzecz organów statutowych banku nie będące wynagrodzeniem	99 622,61
- odpisy amortyzacyjne	656,29
- koszty z tytułu odszkodowań kar i grzywien art.16 ust.1.pkt 16-19, 21-22	1 422,34
- kwota przekraczająca górną granicę składek zaliczanych do k.u.p. na rzecz związków rewizyjnych i KRS	13 150,00
- koszty eksploatacyjne używania samochodów osobowych na potrzeby działalności gospodarczej nie stanowiące k.u.p.	115 476,22
- przekazane darowizny	77 100,00
- koszty reprezentacji	224 094,98
- opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	2 549 200,18
- inne koszty rzeczowe nie stanowiące k.u.p.	182 982,65
- inne koszty operacyjne nie stanowiące k.u.p.	852 671,50
n) wierzytelności odpisane jako przedawnione, umorzone i nieściągalne	9 865,28
ń) odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	1 775 000,00
o) rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	1 846 003,01
2/ Zmniejszenia :	109 427 818,41
a) rozwiązane rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	8 295 165,60
b) rezerwy celowe utworzone w ciężar kosztów stanowiących k.u.p.	19 619 154,08
c) wykorzystana rezerwa na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	177 971,59
d) rozwiązane rezerwy i odpisy aktualizujące wartość należności ew. w zespole "5"	1 886,20
e) odsetki naliczone lecz nie otrzymane	41 453 172,82
f) zapłacone odsetki naliczone w ubiegłym roku	4 575 320,65
g) odsetki pobrane z góry opodatkowane w latach poprzednich	27 868,04
h) prowizja od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP	18 942 062,20
i) przychody z tyt. wzrostu wartości papierów wartościowych	14 707,71
j) koszty z tytułu operacji papierami wartościowymi	12 221 461,52
k) korekty przychodów nie zaliczonych uprzednio do k.u.p.	6 691,97
l) przychody z tytułu udziałów w zyskach osób prawnych	87 960,00
ł) odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	1 775 000,00
m) przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych nie stanowiących uprzednio k.u.p.	127 053,69
n) naliczony podatek VAT przy zakupie towarów i usług wykorzystanych na cele reprezentacji	5 988,79
ń) rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	2 082 153,55
o) przekazane darowizny - odliczane od dochodu na podst.art.18 ust.1	14 200,00
PODSTAWA OPODATKOWANIA	8 389 470
WYNIK BRUTTO	-4 908 743,49

	PODATEK NALEŻNY	1 593 999,30
	ZOBOWIĄZANIE PODATKOWE BANKU	-1 593 999
	PODATEK ZAPŁACONY OD UDZIAŁÓW W ZYSKACH OSÓB PRAWNYCH	-16 713,00
	PODATEK ZAPŁACONY PRZEZ PODATNIKA	0,00
	ROZWIĄZANIE REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	7 856 466,00
	ROZWIĄZANIE AKTYWU Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	-11 166 328,00
	REZERWA NA ODROZONY PODATEK DOCHODOWY	-9 751 802,00
	AKTYWA NA ODROZONY PODATEK DOCHODOWY	12 525 921,00
	RÓŻNICA WYNIKAJĄCA Z POŁĄCZENIA BANKÓW ZA OKRES 01.10-16.10.2019R.	22 615,26
	WYNIK NETTO ZA BIEŻĄCY ROK	-7 032 583,23

43. Zagregowane dane.

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

w PLN				
Powiązania z Bankiem	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	24 022,89	6 040,11	30 063,00
Zarząd	4	769,70	64 230,30	65 000,00
Pracownicy	287	3 443 531,05	661 161,22	4 104 692,27

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

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

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

Wynagrodzenia wypłacone obciążają wyłącznie koszty banku, w okresie od 01.01.2019r. do 31.12.2019r. wynoszą 4 804 392,31 PLN.

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

Przeciętne zatrudnienie w roku 2019 w przeliczeniu na etaty wyniosło 649 etatów.

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

Bank w 2019r. poniósł koszty utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników tj. :

- na odprawy emerytalno-rentowe w kwocie 166 602,21 PLN,
- na nagrody jubileuszowe w kwocie 104 418,21 PLN.

43.5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Bank w 2019r. poniósł koszty na finansowanie Pracowniczych Planów Kapitałowych w wysokości 28 806,14 PLN.

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

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w PLN)	Sektor niefinansowy (w PLN)
1	2	3	4
1.	a) Należności	4 268 760,75	0,00
	b) Zobowiązania	0,00	741 074,93
2.	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a) Główne pozycje kosztów		
	odsetki	82 143,29	10 184,47
	provizje	0,00	10 184,47
	rezerwy	82 143,29	0,00
	b) Główne pozycje przychodów		
	Odsetki	0,00	0,00
	provizje	596 263,29	747,00
	rezerwy	596 263,29	0,00
3.	Udzielone zobowiązanie finansowe	0,00	0,00

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

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

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

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

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

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

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

Nie wystąpiły.

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

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

1) Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

Celem Krakowskiego Banku Spółdzielczego w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym Banku było zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka walutowego Bank wykonując bieżące czynności związane z pozycją walutową i ryzykiem walutowym dążył do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej. Działalność dewizowa kształtowała się w granicach przyjętego systemu wartości granicznych. Bank dążył do zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałego zwiększania obrotu dewizowego i przychodów z tytułu wymiany walutowej, przy jednoczesnym prowadzeniu konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, nie powodującej przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka.

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

b) ryzyko stopy procentowej

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

Funkcjonujący w Krakowskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem stopy procentowej zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej zintegrowanego z procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz monitorowanie efektywności jego działania, w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej. Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym. Biuro Ryzyka Finansowego na podstawie pisemnych polityk i instrukcji, odpowiada za niezależną identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka stopy procentowej, opracowuje oraz monitoruje limity oraz wartości graniczne dla ryzyka stopy procentowej, a także przeprowadza testy warunków skrajnych i testy odwrotne. Do pomiaru ryzyka stosuje się metodę luki stopy procentowej, analizę struktury pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, analizę testów warunków skrajnych, symulacje zmiany wielkości wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych, analizę zmiany wartości ekonomicznej Banku oraz analizę kształtowania się przyjętych limitów ostrożnościowych i wartości granicznych dla poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz wartości granicznych dla testów warunków skrajnych. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka stopy procentowej oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów ostrożnościowych i wartości granicznych dla testów warunków skrajnych. Zarządzanie ryzykiem objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

2) Ryzyko kredytowe

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

- 1) Racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym, także w perspektywie długoterminowej.
- 2) Maksymalny poziom wskaźnika Dtl, dla detalicznych ekspozycji kredytowych, wynosi 60%.
- 3) Maksymalny poziom wskaźnika Dtl, dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie osób fizycznych, wynosi 60%.
- 4) Maksymalna dopuszczalna wartość LtV jest zgodna z treścią Rekomendacji S (zakres przedmiotowy stosowania wskaźników LtV, jako elementów akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego, nie obejmuje ekspozycji które nie są uznawane przez Rekomendację za zabezpieczone hipotecznie).

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest ciągle zwiększanie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku. Cel ten był realizowany w 2019 roku m.in. poprzez:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity zgodne z apetytem na ryzyko,

- 2) preferowanie produktów i klientów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- 3) prawidłową ocenę poziomu ryzyka w procesach wprowadzania nowych produktów,
- 4) analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- 5) wzmocnienie centralnego nadzoru i monitoringu ekspozycji kredytowych,
- 6) stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
- 7) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych Biura Informacji Kredytowej, AMRON oraz innych dostępnych systemów,
- 8) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych,
- 9) analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń,
- 10) prowadzenie aktywnej polityki szkoleń,
- 11) prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności restrukturyzacyjnej i windykacyjnej,
- 12) w przypadku identyfikacji obszarów podwyższonego ryzyka – tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących.

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

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

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

3) Ryzyko płynności i finansowania

Podstawowym celem w zakresie polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku było kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań i uwzględniający charakter prowadzonej działalności oraz potencjalne potrzeby, mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniu klientów. Poprzez zachowanie odpowiedniej struktury bilansu oraz właściwego poziomu zobowiązań pozabilansowych Bank zapewniał niezbędny poziom środków finansowych potrzebnych do wywiązywania się z bieżących oraz przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań ze szczególnym uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego. Do szczegółowych celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania realizowanych w Banku należało zachowanie zdolności do rozliczeń płatności przez rachunki Nostro Banku, utrzymywanie pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku, utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności, a także zarządzanie posiadanymi zabezpieczeniami na wypadek pokrycia oczekiwanych i nieoczekiwanych potrzeb pożyczkowych oraz potencjalnej konieczności pozyskania dodatkowych zabezpieczeń w różnych horyzontach czasowych, dostosowanych do profilu finansowania Banku,

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

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

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, których szczegółowo określają metody identyfikacji, pomiaru, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka płynności i finansowania, oraz zasady postępowania na wypadek wystąpienia sytuacji zagrożenia utratą płynności (plan awaryjny płynności). W niniejszych regulacjach określony został także zakres kompetencji poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Bank dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu,

analizy koncentracji, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko płynności i finansowania oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka, tolerancji ryzyka oraz limitów i wskaźników ostrożnościowych. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka płynności i finansowania oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów i wskaźników ostrożnościowych. Zarządzanie ryzykiem objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

4) Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym ryzyka bezpieczeństwa usług płatniczych) było:

- ✓ Utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.
- ✓ Zapewnienie prawidłowego oraz ciągłego przebiegu procesów bankowych.
- ✓ Zapewnienie identyfikacji czynników, zagrożeń operacyjnych oraz podejmowanie działań korygujących, celem ograniczania do minimum możliwości materializacji zdarzeń/incydentów operacyjnych i nieoczekiwanych strat w przeszłości.
- ✓ Dostosowywanie Systemu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym do specyfiki działania Banku, zmian przepisów prawa oraz profilu ryzyka.

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

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym na poziomie zadań wszystkich pracowników jednostek i komórek organizacyjnych Banku obejmuje rozpoznawanie, zapobieganie powstawaniu ryzyka w trakcie realizacji codziennych czynności, a także uczestnictwo w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko operacyjne jak również w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz raportowanie tych zdarzeń. Kierownicy komórek i jednostek organizacyjnych Banku w codziennej pracy uczestniczą w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym poprzez między innymi sprawowanie odpowiednio nadzoru kierowniczego i kontroli wewnętrznej.

Biuro Ryzyka Operacyjnego koordynuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, (proces niezależnej identyfikacji, pomiaru/szacowania, kontroli, monitorowania, przeciwdziałania i raportowania ryzyka operacyjnego). Dokonuje (wspólnie z wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku) rekonyliacji bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego. Analizuje przypadki wystąpienia zdarzeń ryzyka operacyjnego i strat z nimi związanych w podmiotach zależnych i powiązanych oraz bada ich wpływ na ryzyko operacyjne. Monitoruje i analizuje ryzyko operacyjne wynikające z powierzania czynności podmiotom zewnętrznym oraz ocenia ryzyko przy wdrażaniu nowych produktów bankowych lub usług. Opracowuje, aktualizuje i weryfikuje zasady pomiaru i kontroli oraz regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, przedkłada propozycje limitów ostrożnościowych. Biuro Ryzyka Operacyjnego prowadzi analizy profilu ryzyka, monitoruje przyjęty apetyt, tolerancję na ryzyko operacyjne, apetyt na ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych, limity w poszczególnych Rodzajów zdarzeń, poziom Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI – Key Risk Indicator), sygnalizuje Zarządowi Banku przypadki przekroczeń, a także wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia.

Opracowuje raporty dla potrzeb Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

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

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

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

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

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

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

1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

Według stanu na 31.12.2019 r. w Banku aktywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 92,04% i wynosiły 3 079 373 tys. zł, z czego 67,20% stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR, 0,60% oparte o stawkę bazową Decyzja Zarządu, 16,44% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 15,76% z grupy bazowej Inne¹.

Na ostatni dzień grudnia 2019 r. w Banku pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych stanowiły 92,38% sumy bilansowej i wyniosły 3 090 627 tys. zł, z czego 92,85% to pasywa oprocentowane w oparciu o stawki bazowe ustalane Decyzją Zarządu, 6,97% oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR oraz 0,16% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP.

Wartość ekonomiczna Banku przy skrajnej zmianie stóp procentowych o +/- 200 pb. ulega zmianie nie przekraczającej 20% funduszy własnych Banku.

Szczegółowe zestawienie aktywów oraz pasywów wrażliwych wg terminów przeliczania wg stanu na 31.12.2019 r. (w tys. zł):

	OGÓLEM do 1 roku	a'vista	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej roku
Aktywa	2 702 984	1 358 267	500 052	477 810	419	366 383	53	376 389
Pasywa	3 088 302	136 682	169 650	1 805 744	549 636	395 345	31 245	2 325
Luka przeliczania	-385 318	1 221 586	330 402	-1 327 934	-549 217	-28 962	-31 192	374 064
Luka skumulowana		1 221 586	1 551 988	224 054	-325 163	-354 126	-385 318	-11 254

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

Dla potrzeb sporządzenia luki terminów przeszacowania przyjmuje się, że:

1. termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie stałej jest równy terminowi ich zapadalności/wymagalności,
2. termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie zmiennej jest równy:
 - a) terminowi zmiany oprocentowania, w przypadku gdy jest ono oparte o stopy rynku międzybankowego,
 - b) terminowi najbliższego posiedzenia Rady Polityki Pieniężnej po dniu sprawozdawczym dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp podstawowych NBP,
3. termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie zarządzanej przez Bank wynosi 15 dni kalendarzowych.
4. horyzont czasowy analiz nie przekracza 12 miesięcy kalendarzowych (z wyjątkiem analizy wartości ekonomicznej Banku),
5. założenia dotyczące zmian stóp procentowych pozycji aktywów i pasywów wrażliwych:
 - a) w symulacjach wpływu spadku stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku ich oprocentowanie nie może obniżyć się poniżej zera;
 - b) w symulacjach wpływu wzrostu stóp procentowych dla kredytów i pożyczek na wynik odsetkowy Banku ich oprocentowanie nie może przekroczyć dwukrotności stopy referencyjnej powiększonej o 3,5%,
6. w pomiarze ryzyka stopy procentowej uwzględniane są mnożniki efektywne korygujące wielkość stawek bazowych występujących we wzorach oprocentowania.

2) obciążenie ryzykiem kredytowym aktywów finansowych

Obciążenie ryzykiem kredytowym aktywów finansowych z wykorzystaniem metody standardowej liczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (klasy i wagi ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 r.) na dzień 31 grudnia 2019, przedstawia się następująco:

Zestawienie aktywów wg wag ryzyka w podziale na klasy, stan na 31.12.2019r. (dane w zł):

klasa ryzyka	waga ryzyka	wartość
Rządy i Banki Centralne	0%	1 630 181 227
Rządy i Banki Centralne	10%	4 297 513
Rządy i Banki Centralne	20%	13 435 607
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	135 488 955
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	14 333
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	2 125 678
Należności wobec instytucji (banki)	20%	107 807 094
Należności wobec instytucji (banki)	50%	10 219 245
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0%	662 300
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	191 273 737
Ekspozycje detaliczne	0%	128 701
Ekspozycje detaliczne	75%	313 392 839
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	35%	10 510 204
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	100%	892 243 879
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	187 475
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	150%	69 025 401
Ekspozycje pozostałe	0%	46 309 530
Ekspozycje pozostałe	100%	79 933 633

Ekspozycje pozostałe	250%	2 774 119
Ekspozycje związane z instytucjami zbiorowego inwestowania	150%	224 256
Ekspozycje kapitałowe	100%	20 048 363
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	150%	78 729
	suma	3 530 362 818

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

- 1) Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2019 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 10 510 204 zł do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego.
- 2) Wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (kaucja w pln oraz poręczenie BGK *de minimis*), pozwoliła na dzień 31 grudnia 2019 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 7 989 151 zł do klas ryzyka o wadze 0%.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	84 750 799,39	2 138 472,49	1 361 742 668,94	0,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 286 111,44	241 711,09	16 060 467,45	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	18 506 847,88	2 267 617,65	12 350 111,73	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 718 227,75	1 608 503,58	810 290,16	0,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	24 024 947,97	9 437 780,54	3 187,30	0,00
Przeterminowane > 1 roku	104 500 279,20	68 661 965,09	0,31	0,00

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

Nie wystąpiły.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej

Nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku

Nie dotyczy.

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

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018r.	Wskaźnik struktury	Stan na 31.12.2019r.	Wskaźnik struktury
1.	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	147 560 017,02	61	146 386 093,10	59
2.	Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	96 059 930,23	39	103 281 791,91	41
	Razem	243 619 947,25	100	249 667 885,01	100

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

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

Do przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej Bank zalicza głównie wydatki i wpływy poniesione na zakup/sprzedaż inwestycyjnych aktywów finansowych, wydatki i wpływy poniesione na zakup (budowę) lub uzyskane ze sprzedaży przez jednostkę, aktywów trwałych oraz inwestycji krótkoterminowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych), a także pieniężne korzyści i koszty prowadzenia tej działalności. Działalność inwestycyjna obejmuje zatem nie tylko wpływy i wydatki dotyczące kategorii klasyfikowanych w bilansie do długo- lub krótkoterminowych inwestycji (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych), ale również te, które dotyczą środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych. Z uwagi na połączenie w roku 2019 Krakowskiego Banku Spółdzielczego z Bankiem Spółdzielczym w Siewierzu i Bankiem Spółdzielczym Bytom do przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej zaliczono wpływy środków pieniężnych z tytułu przejęcia w/w banków.

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

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

Działalność inwestycyjna – „Inne wpływy inwestycyjne” – kwota 11.370.510,58 PLN z czego:

- 11.282.550,58 PLN - dotyczy środków pieniężnych z tytułu połączenia Banku Spółdzielczego w Siewierzu oraz Banku Spółdzielczego Bytom ,
- 87 960,00 PLN - dotyczy dywidendy otrzymanej od PartNet Sp. z o.o. oraz Gminnej Spółdzielni SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim.

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

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

- „zmiana stanu rezerw” dotyczy aktualizacji wartości rezerwy z tytułu odroczonego podatku

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

Ponadto z tytułu połączenia na dzień 30.09.2019r. Banku Spółdzielczego w Siewierzu i Banku Spółdzielczego Bytom z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym (bank przejmujący) wystąpiły różnice pomiędzy zmianą stanu pozycji w bilansie a zmianą stanu tych samych pozycji w rachunku przepływów środków pieniężnych w pozycjach: „zmiana stanu rezerw”, „zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych”, zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego” „zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych), „zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego”, zmiana stanu innych zobowiązań”, „zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych” „zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów”, „inne korekty”.

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

W badanym okresie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Siewierzu zgodnie z Uchwałą nr 19 Zebrania Przedstawicieli z dnia 18.06.2019r. i Banku Spółdzielczego Bytom zgodnie z Uchwałą nr 8/ZP/2019 Zebrania Przedstawicieli z dnia 27.06.2019r. z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym. W dniu 10.09.2019r. Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zgody na połączenie Banków. Połączenie nastąpiło z dniem 30.09.2019r. Podstawę działalności połączonych Banków stanowił Statut Krakowskiego Banku Spółdzielczego (bank przejmujący).

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

Krakowski Bank Spółdzielczy posiada 100% udziałów w spółce „KBS Inwestycje” Sp. z o.o. na kwotę 1 000 000,00 PLN. W roku 2019 Bank utworzył w koszty odpis aktualizujący wartość przedmiotowych udziałów w kwocie 259 387,30 PLN.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Ocena zdolności Banku do kontynuowania działalności, w związku z pandemią koronawirusa SARS-Cov-2 i odbiorem sprawozdania finansowego za rok 2019:

- w zakresie danych na 31.12.2019 wpływ pandemii nie występuje,
- w zakresie zdolności Banku do kontynuowania działalności – należy przyjąć założenie, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości (1 rok) działalność w niezmnieszonej istotnie zakresie, bez postawienia jej w stan likwidacji lub upadłości.

Analiza zagrożeń pod kątem ryzyka kredytowego, ryzyka płynności i finansowania oraz ryzyka operacyjnego wykazała jak niżej:

- Ryzyko kredytowe

- 1) działania Rządu RP oraz NBP, BFG, UKNF wyraźnie ukierunkowane na zapewnienie ciągłości działania systemu finansowego i obejmujące zmiany przepisów prawa w zakresie tworzenia rezerw celowych na ryzyko kredytowe (w tym stosowania zabezpieczeń), wymogów kapitałowych (zniesienie bufora ryzyka systemowego), dostępu do kredytowania dla osób fizycznych i MSP (w szczególności w zakresie kredytów obrotowych) wraz z ułatwieniami w zakresie stosowania prolongat w spłacie już istniejących kredytów, wakacji kredytowych, stosowania poręczeń kredytów przez BGK,
- 2) deklaracje wszystkich banków w RP w zakresie stosowania elastycznych i prostych procedur dla klientów poszkodowanych przez wirusa SARS-Cov-2 zapewniających ciągłość finansowania klientów i jednocześnie stabilność systemu finansowego w związku z rozwiązaniami wymienionymi w pkt 1,
- 3) dywersyfikacja branżowa portfela kredytowego KBS – najbardziej poszkodowane w wyniku pandemii branże (znajdujące się w portfelu Banku) – transport, hotele i gastronomia stanowią 4% portfela i pozabilansu,
- 4) w pozostałym zakresie koncentracji branżowej lub geograficznej negatywny wpływ pandemii na ryzyko kredytowe pozostaje trudny do oszacowania z uwagi na nie zmieniającą się istotnie sytuację epidemiologiczną. Nadal istotna pozostaje dynamika liczby chorych oraz czas trwania pandemii,
- 5) w skrajnym założeniu bardzo znacznego nasilenia liczby zachorowań oraz długotrwałej pandemii (także poza obszarem RP), poziom funduszy własnych Banku zapewnia absorpcję strat bezpośrednich lub pośrednich do wysokości 50 mln zł (uwolniony bufor ryzyka systemowego), przy założeniu spełniania pozostałych wymagań kapitałowych. Odpowiada to skrajnej zmianie poziomu kredytów zagrożonych o 150 mln zł (10% aktualnego portfela kredytów) i wyrezerwowaniu na poziomie 33%.
Jednocześnie wg danych na 31.12.2019 poziom funduszy własnych Banku zapewnia absorpcję strat do wysokości 35 mln zł, i spełnienie wymagań kapitałowych uwzględniających dodatkowy nadzorczy bufor kapitałowy 1,5pp. (art. 142 ust. 4 ustawy Prawo bankowe). Odpowiada to zmianie poziomu kredytów zagrożonych o 106 mln zł (7% portfela kredytów) i wyrezerwowaniu na poziomie 33%,
- 6) niezależne od treści pkt 5, obniżenie bieżącej rentowności Banku wynikające ze spadku stóp procentowych oraz potencjalnego spadku ilości i zakresu świadczonych usług (efekt pandemii), wymaga racjonalnych i szybkich działań dostosowawczych w zakresie stosowanych marż i cen produktów (w tym kredytowych) oraz poziomu ponoszonych kosztów działania.

- Ryzyko płynności i finansowani

Krakowski Bank Spółdzielczy podobnie jak wszystkie podmioty sektora bankowego może być narażony w związku z pandemią koronawirusa SARS-Cov-2 na wzmożone wpływy środków pieniężnych (wypłata w walucie i złotych, zerwanie lokat) oraz zmniejszenie wpływów do Banku (w związku z opóźnieniami lub brakiem spłat rat kredytowych, wprowadzeniem wakacji kredytowych, czy też w związku z zerwanym łańcuchem płatności i dostaw u przedsiębiorców).

W rezultacie może nastąpić pogorszenie wskaźnika LCR oraz NSFR, nadzorczych miar płynności i wskaźników płynnościowych Banku. Nieprzewidywalny okres trwania pandemii oraz utrudnione wskazanie kredytobiorców dotkniętych jej ewentualnymi skutkami utrudnia określenie możliwych niedoborów płynności. Należy jednak podkreślić, że Bank posiadał na 31.12.2019 r. stabilną bazę depozytową będącą głównym źródłem finansowania działalności oraz zabezpieczenie przed utratą płynności w postaci wysokiej jakości nieobciążonych aktywów płynnych, o czym świadczy wysoki wskaźnik LCR na poziomie 342% na 31.12.2019 r. oraz wskaźnik NSFR na poziomie 192%. Bank na bieżąco prowadzi monitoring sytuacji płynnościowej oraz posiada „Plan awaryjny na wypadek zachwiania płynności finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym”, który określa zabezpieczenie płynności oraz szczegółowy opis trybu postępowania przez Bank na wypadek konieczności jego uruchomienia. W sytuacji materializowania się negatywnych konsekwencji pandemii KBS może skorzystać z katalogu zabezpieczeń płynności Banku takich jak np. kredyt techniczny i lombardowy w NBP. Instytucje nadzorcze: EBA, KNF, NBP oraz Rząd RP podejmują szereg działań, których celem jest ograniczenie negatywnych skutków pandemii dla klientów Banków oraz dla samych Banków. Działania te w obszarze ryzyka płynności i finansowania przyczynią się do ograniczania negatywnych skutków epidemii koronawirusa. KBS na bieżąco prowadzi monitoring sytuacji płynnościowej. Przeprowadzane przez Bank cykliczne analizy scenariuszowe nie wskazały dotychczas dla perspektywy śróddziennej, krótkoterminowej oraz dla perspektywy średnioterminowej na wystąpienie sytuacji, która z perspektywy płynności zagroziłaby kontynuacji działalności Banku.

- Ryzyko operacyjne

Pod kątem ryzyka operacyjnego możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów, procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne. W związku z tym, iż w ekspresowym tempie Banki i inne instytucje płatnicze dostosowują swoje procesy, procedury, systemy informatyczne do funkcjonowania w warunkach pandemii istnieje realne ryzyko poniesienia straty z tym związanej. Można spodziewać się podwyższonego ryzyka bezpieczeństwa usług płatniczych i pojawienia większej ilości fraudów w obszarze bankowości elektronicznej. Istotnym zagrożeniem dla Banku, które przekłada się na wszystkie obszary działalności i procesy jest ryzyko kadrowe związane z możliwością zachorowania pracowników, w szczególności pracowników, krytycznych, kluczowych, z wieloletnim doświadczeniem, pracowników obszaru IT. Ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji – ryzyko prawne jest trudne do oszacowania na obecnym etapie, będzie nosło skutki w perspektywie krótko, średnio i długoterminowej.

Przewidywane przez Bank zagrożenia wynikające z wpływu ryzyk związanych z pandemią koronawirusa SARS-Cov-2 pomimo potencjalnego istotnego wpływu na wyniki finansowe Banku nie stanowią okoliczności zagrażającej zdolności Banku do kontynuacji działalności w roku 2020.

Kraków, dnia 27 lipca 2020r.

Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

Anna Paździor

Wiceprezes Zarządu

Piotr Wojnarowski

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Grzybek

KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Tuteja

Wiceprezes Zarządu

Irena Wiktor

ZAŁĄCZNIK DO INFORMACJI DODATKOWEJ

Warszawa, 17 lipca 2020 r.

Dariusz Marcjasz

Krakowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Krakowie
Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków,
KRS: 0000078979, NIP: 6750006027,
REGON: 000500286

Oświadczenie

Ja Dariusz Marcjasz, Pesel _____, legitymujący się dowodem osobistym nr _____ wydanym przez Prezydenta m. st. Warszawy, oświadczam, iż odmawiam podpisania sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok 2019, gdyż w żaden sposób nie uczestniczyłem w jego opracowaniu i nie miałem możliwości sprawdzenia rzetelność sprawozdania finansowego.

Uzasadnienie

Dnia 23 czerwca 2020 Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego powołała mnie na stanowisko pełniące obowiązki prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Jednocześnie w odrębnej uchwale postanowiono, że obejmę obowiązki po uregulowaniu zobowiązań wobec dotychczasowego pracodawcy, co faktycznie nastąpi od 1 września 2020 roku. W związku z powyższym nie podjąłem się wykonywania jakichkolwiek czynności na rzecz KBS. Nie rozpocząłem pracy, nie mam wglądu w żadne dokumenty i przebywam poza siedzibą banku - w Banku byłem obecny jedynie w dniu powołania. Przede wszystkim w żaden sposób nie uczestniczyłem w opracowywaniu sprawozdania KBS, którego treść mi jest nieznana podobnie jak dokumenty na bazie, których zostało sporządzone.

Biorąc powyższe pod uwagę zmuszony jestem odmówić podpisania sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok 2019. Mojej odmowy nie należy jednak postrzegać w jakikolwiek sposób za wyraz braku zaufania do sprawozdania czy też zakwestionowanie pracy KBS w 2019 roku, gdyż jest motywowana odpowiedzialnością za podejmowane przeze mnie działania i właśnie dbałość o należyte prowadzenie dokumentacji finansowej KBS.

Elektronicznie
podpisany przez
Dariusz Marcjasz
Data: 2020.07.17
09:48:07 +02'00'

Dariusz Marcjasz

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/