

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2020

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 2013 r. 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 2020 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i ze znowelizowanych przepisów prawa krajowego (tj. ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami oraz ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późniejszymi zmianami).

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Krakowski Bank Spółdzielczy spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, które prezentujemy w poniższej tabeli:

dane w pełnych zł

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 31.12.2020 r.
Fundusze własne, w tym:	231 539 654
Kapitał Tier I, w tym:	201 311 006
Kapitał podstawowy Tier I	201 311 006
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	30 228 648
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	1 429 825 538
z tytułu ryzyka kredytowego	1 225 380 150
z tytułu ryzyka walutowego	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	204 445 388
Łączny współczynnik kapitałowy	16,19%
Współczynnik kapitału Tier I	14,08%
Współczynnik kapitału Tier I	14,08%
Kapitał wewnętrzny	164 622 157

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 dzień 31 grudnia 2020 r. wartość walut wymienialnych wyrażona w PLN oraz walutowa struktura pozostałych aktywów i pasywów przedstawiała się następująco:

a. struktura aktywów:

Wyszczególnienie	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF	Razem	Struktura
Kasa	2 233 996,72	4 855 646,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 089 643,13	5,63%
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%
Należności od innych instytucji finansowych	10 097 088,03	72 801 249,96	705,30	104,25	123,14	112,70	286,04	24,16	82 899 693,58	65,80%
bieżące	10 097 088,03	72 801 249,96	705,30	104,25	123,14	112,70	286,04	24,16	82 899 693,58	65,80%
terminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
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%
regularne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
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	0,00%
Papiery wartościowe	13 246 874,23	22 754 467,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 001 342,16	28,57%
Inne aktywa	30,56	129,49	0,00	30,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	190,79	0,00%
Udział aktywów w sumie bilansowej	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	3,48%
Aktywa razem	25 577 989,54	100 411 493,79	705,30	134,99	123,14	112,70	286,04	24,16	125 990 869,66	100,00%	

b. struktura pasywów:

Wyszczególnienie	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF	Razem	Struktura
Zobowiązania wobec NBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Zobowiązania wobec instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
bieżące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
terminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	25 502 279,46	100 025 952,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	125 528 232,36	99,70%
Zobowiązania wobec klientów	25 502 279,46	99 964 575,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	125 466 855,01	99,66%
bieżące	12 787 843,10	72 525 657,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	85 313 500,52	67,76%
terminowe	12 714 436,36	27 438 918,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 153 354,49	31,89%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00	61 377,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61 377,35	0,05%
Inne pasywa	45 309,73	327 019,36	0,00	0,00					372 329,09	0,30%
Udział pasywów w sumie bilansowej	x	x	x	x	x	x	x	x	x	3,47%
Pasywa razem	25 547 589,19	100 352 972,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	125 900 561,45	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:

Wyszczególnienie	Kwota	Struktura
Bank Centralny	0,00	0,00%
Instytucje finansowe	0,00	0,00%
bieżące	0,00	0,00%
terminowe	0,00	0,00%
Osoby prywatne	2 040 413 647,57	61,31%
bieżące	994 747 254,54	29,89%
terminowe	1 045 666 393,03	31,42%
Podmioty niefinansowe	976 161 511,49	29,33%
bieżące	785 725 314,04	23,61%
terminowe	190 436 197,45	5,72%
Budżet	311 523 918,39	9,36%
bieżące	289 019 733,46	8,68%
terminowe	22 504 184,93	0,68%
Razem	3 328 099 077,45	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 dzień 31 grudnia 2020 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Bank Centralny	187 187 533,74	0,00	0,00	37,62	0,00	187 187 571,36
Instytucje finansowe	101 832 865,80	0,00	0,00	763,09	0,00	101 833 628,89
Podmioty niefinansowe	1 301 780 676,51	15 101 716,20	71 196 527,38	36 082 128,89	35 194 437,75	1 216 370 124,07
Budżet	83 172 875,97	32 767,08	0,00	63 191,60	0,00	83 203 300,49
Razem	1 673 973 952,02	15 134 483,28	71 196 527,38	36 146 121,20	35 194 437,75	1 588 594 624,81

a. zaangażowanie kapitałowe banku na dzień 31 grudnia 2020 r.:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Udział w portfelu inwestycyjnym
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70	91,59%
KBS Inwestycje Sp. z o.o.	612 037,01	3,08%
"PartNet" Sp. z o.o.	728 500,00	3,66%
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	1,24%
Gminna Spółdzielnia "Samopomoc Chłopska"	38 000,00	0,19%
Gminna Spółdzielnia "SCH" Pcim	27 000,00	0,14%
BS Rozwój Sp. z o.o.	15 951,17	0,08%
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2 000,00	0,01%
Spółdzielnia Mieszkaniowa "Ruczaj - Zaborze"	1 000,00	0,00%
Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp. z o.o.	0,00	-
Razem	19 890 406,88	100%

b. poziom koncentracji branżowej portfela kredytowego:

- a) branże z największym udziałem w obliżu kredytowym wraz z pozabilansem to: działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (17,29%), budownictwo (15,29%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (11,97%), przetwórstwo przemysłowe (9,45%), administracja publiczna i obrona narodowa (6,66%); wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych w obliżu dla danego działu) dla dominujących branż kształtuje się następująco: działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (19,02%), budownictwo (7,14%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (17,80%), przetwórstwo przemysłowe (38,26%), administracja publiczna i obrona narodowa (0,0%),
- b) najgorszy wskaźnik jakości w branżach z największym (pow. 10%) udziałem w obliżu i pozabilansie ma branża działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (19,02%).

Koncentracja branżowa na dzień 31 grudnia 2020 r. (wg klasyfikacji PKD 2007i wartości bilansowej, dane w zł):

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obliżu kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
***** Brak PKD *****	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	14 800 000,00	82 764 026,26	97 564 026,26	0,00%	6,66%
BUDOWNICTWO	30 494 173,67	193 309 123,73	223 803 297,40	7,14%	15,29%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	1 991 431,04	4 817 558,74	6 808 989,78	0,00%	0,47%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 965 308,21	8 523 240,44	10 488 548,65	83,83%	0,72%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	2 843 218,88	9 595 436,12	12 438 655,00	26,01%	0,85%

DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	972 526,75	4 842 178,04	5 814 704,79	5,38%	0,40%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 094 388,64	6 874 752,29	7 969 140,93	78,30%	0,54%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	27 479 676,23	225 574 006,64	253 053 682,87	19,02%	17,29%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	82 045,18	63 036 481,43	63 118 526,61	70,26%	4,31%
EDUKACJA	0,00	8 718 124,71	8 718 124,71	95,33%	0,60%
GÓRNICITWO I WYDOBYWANIE	800 000,00	90 269,77	890 269,77	0,00%	0,06%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	31 206 170,91	144 060 252,66	175 266 423,57	17,80%	11,97%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	923 595,73	923 595,73	0,00%	0,06%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	707 306,33	47 746 414,80	48 453 721,13	40,39%	3,31%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 383 376,36	751 339,97	3 134 716,33	25,06%	0,21%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	25 989 953,67	112 416 045,27	138 405 998,94	38,26%	9,45%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	3 777 574,04	18 439 461,72	22 217 035,76	18,68%	1,52%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 725 954,58	20 862 766,12	22 588 720,70	4,20%	1,54%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	38 243,58	7 600 563,78	7 638 807,36	0,00%	0,52%
GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
RAZEM	148 351 348,07	960 945 638,22	1 109 296 986,29	22,59%	75,78%

c. poziom koncentracji geograficznej portfela kredytowego:

- bank jest zaangażowany na poziomie 79,40% obliża i pozabilansu w województwie małopolskim i wynika to ze specyfiki jego działania oraz uwarunkowań historycznych,
- poza województwem małopolskim, największe zaangażowanie występuje w województwie śląskim (10,61%).

Koncentracja geograficzna na dzień 31 grudnia 2020 r. (wg. wartości bilansowej, dane w zł):

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
niezidentyfikowane	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
woj. Dolnośląskie	2 730,77	3 387 366,11	3 390 096,88	21,51%	0,23%
woj. Kujawsko-Pomorskie	0,00	589 612,89	589 612,89	96,27%	0,04%
woj. Lubelskie	17 710,60	612 391,34	630 101,94	0,00%	0,04%
woj. Lubuskie	0,00	250 356,36	250 356,36	0,00%	0,02%
woj. Mazowieckie	1 946 292,41	12 234 215,13	14 180 507,54	0,00%	0,97%
woj. Małopolskie	143 838 417,42	1 019 054 538,58	1 162 892 956,00	15,56%	79,40%
woj. Opolskie	246 676,84	29 385 808,16	29 632 485,00	0,00%	2,02%
woj. Podkarpackie	9 787 853,11	37 995 467,89	47 783 321,00	13,91%	3,26%
woj. Podlaskie	0,00	1 717 026,73	1 717 026,73	0,00%	0,12%
woj. Pomorskie	1 000,00	46 511,03	47 511,03	0,00%	0,00%
woj. Warmińsko-Mazurskie	0,00	24 655,25	24 655,25	0,00%	0,00%
woj. Wielkopolskie	153 797,26	4 039 917,61	4 193 714,87	0,00%	0,29%
woj. Zachodniopomorskie	2 851,50	152 733,16	155 584,66	57,92%	0,01%

woj. Łódzkie	10 537,88	11 887 067,12	11 897 605,00	80,99%	0,81%
woj. Śląskie	7 983 070,59	147 379 813,62	155 362 884,21	26,20%	10,61%
woj. Świętokrzyskie	994 722,55	30 803 040,31	31 797 762,86	32,54%	2,17%
SUMA	164 985 660,93	1 299 560 521,29	1 464 546 182,22	17,20%	100,00%

5. Inne informacje:

- 1) struktura należności banku w podziale na kategorie, zgodnie z przepisami o tworzeniu rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

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

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa należności
Należności normalne pod obserwacją i zagrożone od instytucji finansowych, niefinansowych i sektora budżetowego z tego:	1 401 407 053,45
należności od instytucji finansowych w całości regularne, w tym:	101 833 628,89
Lokaty	0,00
inne należności	101 833 628,89
należności od podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego	1 299 573 424,56
należności od podmiotów niefinansowych	1 216 370 124,07
regularne	992 845 363,89
nieregularne	223 524 760,18
poniżej standardu	88 044 396,67
wątpliwe	63 731 563,99
stracone	71 748 799,52
należności od sektora budżetowego	83 203 300,49
operacje pozostałe *	83 203 300,49

*operacje pozostałe zawierają udzielone kredyty i pożyczki jednostkom budżetu terenowego.

kategorie należności od sektora niefinansowego na dzień 31 grudnia 2020 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	962 615 912,81	13 485 789,31	2 433 464,27	692 854,62	5 186,77	947 384 327,08
Pod obserwacją	46 078 317,28	370 023,05	285 767,66	39 096,72	586,48	45 461 036,81
Poniżej standardu	90 426 414,35	493 848,39	2 017 082,56	161 141,57	32 228,30	88 044 396,67
Wątpliwe	64 704 072,65	438 067,03	571 211,29	73 539,53	36 769,87	63 731 563,99
Stracone	137 955 959,42	313 988,42	65 889 001,60	35 115 496,45	35 119 666,33	71 748 799,52
Razem	1 301 780 676,51	15 101 716,20	71 196 527,38	36 082 128,89	35 194 437,75	1 216 370 124,07

- a) należności z odroczonym terminem zapłaty

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

- 2) kredyty i pożyczki, od których bank nie nalicza odsetek

Nie występują.

- 3) aktywa finansowe, z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy;

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

- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu;

Bank nie posiada aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

- c) kredyty i pożyczki oraz inne należności od:

✓ sektora finansowego wyniosły **101 833 628,89 zł**,

- ✓ sektora niefinansowego wyniosły 1 216 370 124,07 zł,
- ✓ budżetowego wyniosły 83 203 300,49 zł.

Struktura kredytów i pożyczek oraz innych należności:

Kredyty i pożyczki oraz inne należności	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
Należności od sektora finansowego	101 833 628,89
Lokaty terminowe i inne należności	101 832 865,80
Odsetki od lokat i kredytów	763,09
Należności od sektora niefinansowego	1 216 370 124,07
Kredyty i pożyczki	1 215 482 432,93
Odsetki od kredytów i pożyczek	887 691,14
Należności od sektora budżetowego	83 203 300,49
Kredyty i pożyczki	83 140 108,89
Odsetki od kredytów i pożyczek	63 191,60

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

Inwestycje banku utrzymywane do terminu zapadalności:

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
Papiery wartościowe	1 796 807 724,34
Bony pieniężne	389 991 420,00
Obligacje skarbowe	1 084 965 617,27
Obligacje monetarnych instytucji finansowych	321 850 687,07

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

Aktywa finansowe banku dostępne do sprzedaży:

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp. z o.o.	0,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00
PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00
Krajowe Biuro Informacji Kredytowej Sp. z o.o.	0,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	15 951,17
KBS Inwestycje Sp. z o.o. w likwidacji	612 037,01
Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	0,00
Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0,00
Obligacje skarbowe na pokrycie FOŚG	20 025 000,00
Obligacje skarbowe	54 161 031,10
Certyfikaty inwestycyjne	199 155,24
Razem	94 273 593,22

6. Informacja o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:
W bilansie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie występują takie aktywa.
7. Informacja o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:
W bilansie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie występują takie zobowiązania.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

1) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym,

a) obligacje Skarbu Państwa w PLN:

✓ o wartości nominalnej **1 156 555 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2020 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2020 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
Obligacje skarbowe	WZ1129	230 000 000,00	-7 281 000,00	649 959,75	57 500,00	0,00	223 426 459,75
Obligacje skarbowe	WZ1122	50 000 000,00	-1 518 000,00	1 012 142,61	12 500,00	0,00	49 506 642,61
Obligacje skarbowe	WZ0528	235 155 000,00	-7 463 677,50	1 735 274,66	58 788,75	452 136,52	229 937 522,43
Obligacje skarbowe	WZ0524	30 000 000,00	-300 000,00	95 672,16	7 500,00	369 327,84	30 172 500,00
Obligacje skarbowe	WZ0126	171 400 000,00	-8 114 940,00	3 590 510,76	207 394,00	666 068,66	167 749 033,42
Obligacje skarbowe	WZ0124	90 000 000,00	-1 956 000,00	1 183 274,85	108 900,00	0,00	89 336 174,85
Obligacje skarbowe	WS0428	110 000 000,00	-4 741 000,00	1 220 420,84	2 072 400,00	0,00	108 551 820,84
Obligacje skarbowe	PS0422	20 000 000,00	-884 000,00	654 848,48	308 200,00	0,00	20 079 048,48
Obligacje skarbowe	DS1029	30 000 000,00	-390 000,00	65 814,32	151 500,00	0,00	29 827 314,32
Obligacje skarbowe	DS1023	10 000 000,00	-717 000,00	512 464,32	73 400,00	0,00	9 868 864,32
Obligacje skarbowe	DS0727	140 000 000,00	-9 045 400,00	2 749 167,66	1 524 600,00	0,00	135 228 367,66
Obligacje skarbowe	DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	987 694,81	435 600,00	0,00	39 195 294,81
Ogółem		1 156 555 000,00	-44 639 017,50	14 457 245,22	5 018 282,75	1 487 533,02	1 132 879 043,49

b) obligacje Skarbu Państwa w EUR:

✓ o wartości nominalnej **2 480 000,00 EUR**

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2020 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **13 025 730,65 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2020 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2020 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
Obligacje skarbowe	XS1346201889	1 500 000,00	292 500,00	-9 989,84	33 870,00	0,00	1 816 380,16
Obligacje skarbowe	XS0841073793	980 000,00	32 700,00	-22 288,39	15 807,40	0,00	1 006 219,01
Ogółem		2 480 000,00	325 200,00	-32 278,23	49 677,40	0,00	2 822 599,17

c) obligacje Skarbu Państwa w USD:

✓ o wartości nominalnej **3 500 000,00 USD**

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2020 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **13 246 874,23 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2020 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2020 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
Obligacje skarbowe	US857524AA08	1 000 000,00	66 000,00	-59 303,59	9 965,30	12 055,59	1 028 717,30
Obligacje skarbowe	US731011AU68	1 000 000,00	-11 200,00	3 929,35	7 670,00	0,00	1 000 399,35
Obligacje skarbowe	US731011AT95	1 500 000,00	-71 190,00	53 808,03	12 870,00	0,00	1 495 488,03
Ogółem		3 500 000,00	-16 390,00	-1 566,21	30 505,30	12 055,59	3 524 604,68

d) obligacje BGK w EUR:

✓ o wartości nominalnej **2 000 000,00 EUR**

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2020 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **9 728 737,28 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2020 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2020 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
Obligacje BGK EUR	XS1829261087	2 000 000,00	100 000,00	-15 179,89	23 340,00	0,00	2 108 160,11
		2 000 000,00	100 000,00	-15 179,89	23 340,00	0,00	2 108 160,11

2) instrumenty finansowe znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym,
Nie wystąpiły.

3) papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

a) bony pieniężne:

✓ o wartości nominalnej **390 000 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Wartość księgową
Bony pieniężne				
08.01.2021 r.	390 000 000,00	389 991 420,00	-8 580,00	389 991 420,00
Ogółem	390 000 000,00	389 991 420,00	-8 580,00	389 991 420,00

b) certyfikaty inwestycyjne w funduszu inwestycyjnym BPS S.A. – o wartości 199 155,24 PLN

c) obligacje Milmax Systemy Komputerowe sp. z o.o. o wartości bilansowej 0,00 PLN; wartości nominalnej 991 000,00 PLN; odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2020 r. wynoszą 44 763,47 PLN; odpis aktualizacyjny 1 035 763,47 PLN

d) Zakład Produkcji Spożywczej sp. z o.o. o wartości bilansowej 0,00 PLN; wartości nominalnej 300 000,00 PLN; odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2020 r. wynoszą 208,13 PLN; odpis aktualizacyjny 300 208,13 PLN

4) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością,

Bank posiada obligacje :

- BPS S.A. o wartości nominalnej 100 000,00 PLN, odsetki na dzień 31 grudnia 2020 r. wynoszą 1 010,00 PLN

- SBP Piaski o wartości nominalnej 1 200 000,00 PLN, odsetki na dzień 31 grudnia 2020 r. wynoszą 2 802,75 PLN

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:

1) nazwa i siedziba jednostek i przedmiot ich działalności

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

b) Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81 – działalność bankowa

c) Gminna Spółdzielnia „SCH” Pcim, 32-432 Pcim 615 – działalność handlowo-produkcyjno-usługowa

d) Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze”, 30-348 Kraków, ul. Grota Roweckiego 11 – wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi.

e) „PartNet” Sp. z o.o., 31-133 Kraków, ul. Dunajewskiego 7 – pozostała finansowa działalność usługowa gdzie indziej niesklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD - 6499Z)

- f) Gminna Spółdzielnia „Samopomoc Chłopska”, 42-310 Żarki, ul. Piłsudskiego 1 – handel detaliczny, piekarstwo, wynajem nieruchomości
- g) 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
- h) KBS Inwestycje Sp. z o.o. w likwidacji, 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 i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek, pozostała działalności usługowa w zakresie rezerwacji gdzie indziej nie sklasyfikowana
- i) 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.

- 2) wartość bilansowa udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp. z o.o.	0,00	brak danych	brak danych
Bank Polskiej Spółdzielczości	18 218 302,70	0,02	0,02
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	0,25	1/91 głos (1,09%)
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 lokal użytkowy posiadający spółdzielcze własnościowe prawo przy ul. Kobierzyńskiej 93	1 głos (0,04%)
PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00	0,10	0,10
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00	0,13	
BS Rozwój Sp. z o.o.	15 951,17	0,25	25% głosów
KBS Inwestycje Sp. z o.o. w likwidacji	612 037,01	1,00	100% głosów
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	brak danych	brak danych

Razem

19 888 406,88

- 3) wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu; oraz
- 4) nieopłacona przez bank wartość udziału w kapitale jednostki, wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy jednostki	Nieopłacona wartość udziału w kapitale jednostki	Otrzymane lub należne dywidendy w okresie 01.01.2020 - 31.12.2020
Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp. z o.o.	brak danych	brak danych	brak danych	brak danych
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	brak danych	brak danych	0,00	0,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	5 976 700,46	202 405,74	0,00	405,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	57 344 000,00	746 000,00	0,00	0,00
PARTNET Sp. z o.o.	11 217 209,51	1 625 331,03	0,00	87 420,00

Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	579 207,93	284 558,23	0,00	0,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	55 562,65	-26 195,31	0,00	0,00
KBS Inwestycje Sp. z o.o. w likwidacji	612 037,01	-128 575,69	0,00	0,00
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	36 780 000,00	brak danych	brak danych	brak danych
Razem	112 564 717,56			

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

Nie wystąpiły.

12. Informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania

Nie wystąpiły.

13. Przypadki 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:

1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii oraz przyczyny przekwalifikowania
W roku 2020 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.

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

W poprzedzających rok 2020 okresach sprawozdawczych bank dokonał reklasyfikacji obligacji podmiotów niefinansowych z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży z uwagi na upływ terminu wykupu, są to obligacje:

Nazwa	Wartość nominalna	Data wykupu	Odsetki naliczone	Odpis aktualizacyjny
Milnex Systemy Komputerowe Sp. z o.o. Obligacje MLX0414	991 000,00	25.04.2014	44 763,47	1 035 763,47
Zakład Produkcji Spożywczej Sp. z o.o. z siedzibą w Krzętlach Obligacje serii B	300 000,00	31.12.2014	208,13	300 208,13
Razem	1 291 000,00		44 971,60	1 335 971,60

3) okoliczności przeklasyfikowania aktywów finansowych zgodnie z §32 ust. 1 rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków

Takie przypadki nie wystąpiły.

4) przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz poprzednich okresach sprawozdawczych

Nie wystąpiły.

5) przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany

Nie wystąpiły.

6) efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Nie wystąpiły.

14. Przeniesione aktywa finansowe, które nie zostały wyłączone z bilansu

Nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań pozabilansowych;

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
- 1) zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych

Ruch wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.:

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 01.01.2020 r.	0,00	0,00	11 044 622,42	11 044 622,42
II.	Zwiększenia	0,00	0,00	222 987,41	222 987,41
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	222 987,41	222 987,41
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zmniejszenia	0,00	0,00	159 740,73	159 740,73
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	159 740,73	159 740,73
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00

IV.	Stan na 31.12.2020 r.	0,00	0,00	11 107 869,10	11 107 869,10
V.	Stan na 01.01.2020 r.	0,00	0,00	82 835,58	82 835,58
VI.	Zwiększenia	0,00	0,00	69 003,00	69 003,00
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	69 003,00	69 003,00
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Stan na 31.12.2020 r.	0,00	0,00	151 838,58	151 838,58
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych					
IX	Stan na 01.01.2020 r.	0,00	0,00	7 684 013,65	7 684 013,65
X	Zwiększenia	0,00	0,00	1 073 408,27	1 073 408,27
1	Naliczenie w ciągu roku	0,00	0,00	1 073 408,27	1 073 408,27
2	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
XI	Zmniejszenia	0,00	0,00	157 491,10	157 491,10
1	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Likwidacja	0,00	0,00	157 491,10	157 491,10
3	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
XII	Umorzenia łączne	0,00	0,00	8 599 930,82	8 599 930,82
XIII	Stan na 31.12.2019 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	0,00	0,00	2 659 776,86	2 659 776,86

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

Bank nie używa wartości niematerialnych i prawnych, na podstawie umów, o których mowa w art.3 ust.4 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) zakres zmian użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, ruch środków trwałych za okres od 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.:

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 01.01.2020 r.	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
II.	Zwiększenia	0,00	133 942,34	0,00	294 889,38	0,00	405 341,11	834 172,83
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	133 942,34	0,00	172 370,27	0,00	405 341,11	711 653,72
2.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	0,00	97 022,44	0,00	0,00	97 022,44
3.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	25 496,67	0,00	0,00	25 496,67
III.	Zmniejszenia	1 572,67	578 388,27	0,00	1 016 574,73	576 182,50	1 425 332,67	3 598 050,84
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	576 182,50	0,00	576 182,50
2.	Likwidacja	1 572,67	552 891,60	0,00	1 016 574,73	0,00	1 425 332,67	2 996 371,67
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	25 496,67	0,00	0,00	0,00	0,00	25 496,67
IV.	Stan na 31.12.2020 r.	3 364 790,86	60 968 384,35	49 355,98	17 942 575,22	696 791,51	12 539 966,28	95 561 864,20
zestawienie środków trwałych w budowie								
V.	Stan na 01.01.2020 r.	0,00	124 645,11	0,00	146 921,48	0,00	89 914,97	361 481,56
VI.	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	52 924,19	0,00	0,00	52 924,19
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	0,00	52 924,19	0,00	0,00	52 924,19
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VII	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	156 558,14	0,00	89 914,97	246 473,11
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	0,00	156 558,14	0,00	89 914,97	246 473,11
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Stan na 31.12.2020 r.	0,00	124 645,11	0,00	43 287,53	0,00	0,00	167 932,64
umorzenie środków trwałych								
IX	Stan na 01.01.2020 r.	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
X	Zwiększenia	0,00	1 682 031,13	936,35	1 864 804,63	62 001,03	594 402,78	4 204 175,92
1	Naliczenie w ciągu roku	0,00	1 682 031,13	936,35	1 855 455,85	62 001,03	594 402,78	4 194 827,14

2	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	9 348,78	0,00	0,00	9 348,78
XI	Zmniejszenia	0,00	460 689,90	0,00	1 000 782,78	576 182,50	1 361 702,13	3 399 357,31
1	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	576 182,50	0,00	576 182,50
2	Likwidacja	0,00	451 341,12	0,00	1 000 782,78	0,00	1 361 702,13	2 813 826,03
3	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	9 348,78	0,00	0,00	0,00	0,00	9 348,78
XII	Umorzenia łączne	0,00	25 112 753,28	44 940,26	15 542 568,69	666 334,13	11 004 392,40	52 370 988,76
XIII	Stan na 31.12.2020 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	3 364 790,86	35 980 276,18	4 415,72	2 443 294,06	30 457,38	1 535 573,88	43 358 808,08

- 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 1994 r.
27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku;
Na dzień 31 grudnia 2020 r. 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;

Wyszczególnienie	Wartość
1. Czynne w kwocie:	11 000 620,62
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 751 802,00
2. Pozostałe czynne w kwocie:	1 248 818,62
koszty zapłacone z góry	1 248 818,62
3. Bienne w kwocie:	0,00
4. Przychody przyszłych okresów:	2 773 391,65
odsetki od kredytów - nadpłacone	47 179,37
odsetki od kredytów rozliczane metodą liniową	2 726 212,28

30. Struktura własności kapitału podstawowego;
a) Fundusz udziałowy tworzą osoby prawne i fizyczne
b) Jednostka udziałowa wynosi 61 PLN
c) Liczba osób prawnych wynosi 139 – wartość bilansowa udziałów 1 639 680,00 PLN
d) Liczba osób fizycznych wynosi 36 808 – wartość bilansowa udziałów 13 238 220,00 PLN (w tym 10 241,00 PLN kapitał subskrybowany)
e) 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 grudnia 2020 r. wynoszą 165 071,13 PLN.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

Bank na dzień 31 grudnia 2020r. nie posiada zobowiązań podporządkowanych.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na bilansowe ekspozycje kredytowe							
1	Stan na 31.12.2019 r.	0,00	0,00	4 059 603,03	490 210,80	61 296 716,95	65 846 530,78
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	3 310 130,94	568 051,19	1 617 299,75	1 053 387,04	7 524 518,46	14 073 387,38
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	3 310 130,94	568 051,19	1 617 299,75	1 053 387,04	7 524 518,46	14 073 387,38
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	901 932,68	166 353,66	3 274 308,15	719 161,20	3 661 635,09	8 723 390,78
a	rozwiązanie rezerw celowych	901 932,68	166 353,66	3 274 308,15	719 161,20	3 399 549,54	8 461 305,23
b	spisanie w ciężar rezerw, umorzone, inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00	262 085,55	262 085,55
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	25 266,01	-115 929,87	-385 512,07	-253 225,35	729 401,28	0,00
5	Stan rezerw celowych na 31.12.2020 r.	2 433 464,27	285 767,66	2 017 082,56	571 211,29	65 889 001,60	71 196 527,38
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe							
1	Stan na 31.12.2019 r.	0,00	0,00	316 421,09	3 767,85	27 027,51	347 216,45
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	0,00	5 220,19	1 221 569,23	105 766,93	460,00	1 333 016,35
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	0,00	5 220,19	1 221 569,23	105 766,93	460,00	1 333 016,35
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	0,00	4 300,88	915 068,64	101 795,81	27 117,51	1 048 282,84
a	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	4 300,88	915 068,64	101 795,81	27 117,51	1 048 282,84
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	-13 323,04	13 323,04	0,00	0,00
VIII	Stan rezerw celowych na 31.12.2020 r.	0,00	919,31	609 598,64	21 062,01	370,00	631 949,96

36. Rezerwa na przyszłe zobowiązania

Treść	Stan na początek roku	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Zwiększenie	Stan na 31.12.2020 r.
Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	1 297 616,65	163 261,15	0,00	293 972,21	1 428 327,71
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	778 830,90	85 120,00	0,00	194 434,59	888 145,49
Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	242 000,00	242 000,00

37. Odpisy aktualizujące, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie /Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2020 r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych w zespole 5	101 117,55	0,00	0,00	0,00	343 117,55
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	30 065 999,38	6 049 126,18	62 608,23	858 079,58	35 194 437,75
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	2 831 100,08	25 100,28	0,00	0,00	2 856 200,36
Razem	32 998 217,01	6 074 226,46	62 608,23	858 079,58	38 151 755,66

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

- 1) zobowiązania o charakterze gwarancyjnym,
Gwarancji udzielono ogółem na kwotę 11 310 839,75 PLN.
- 2) gwarancje i poręczenia udzielone emitentom:
Gwarancji i poręczeń emisji innym emitentom nie udzielono.
- 3) zawarte kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku;
Nie dotyczy.
- 4) Propozycja wypłaty dywidendy;
Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2020 rok
- 5) Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami;
Nie dotyczy.
- 6) Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu;
Nie wystąpiły.
- 7) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne;
Zobowiązań finansowych udzielono ogółem na kwotę 153 674 821,18 PLN.
- 8) informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne:
Nie wystąpiły.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych,;

Nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat

- 1) informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej;
Bank nie prowadził działalności maklerskiej.
- 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 5 268 235,41 PLN, z czego:

Nazwa	Grupa	Odpisy amortyzacyjne w roku 2020
Środki trwałe:		4 194 827,14
Grunty	0	936,35
Budynki i lokale	1	1 682 031,13
Budowle	2	0,00
Kotły i maszyny energetyczne	3	49 541,28
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania	4	1 474 572,62
Maszyny i urządzenia specjalistyczne	5	0,00
Urządzenia techniczne	6	331 341,95
Środki transportu	7	62 001,03
Wyposażenie	8	594 402,78
Leasing - budynek		0,00
Wartości niematerialne i prawne		1 073 408,27

- 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej,
Bank rozpoznał utratę wartości inwestycji kapitałowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży w wysokości 135 124,52 PLN.
- 4) informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży
Nie wystąpiły.
- 5) informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona,
Nie wystąpiły.
- 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych
W roku 2020 zyski i straty nadzwyczajne nie wystąpiły.
- 7) informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych,
W roku 2020 dokonano:
 - a) spisania należności nieściągalnych w ciężar kosztów:
provizje - 50 011,06 PLN
 - b) odpisów należności w ciężar utworzonych rezerw - 8 578,26 PLN
 - c) odpisów należności odsetkowych w ciężar utworzonych odpisów - 11 156,49 PLN
- 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend:
W roku 2020 bank otrzymał dywidendę w kwocie 87 825,00 PLN brutto, z czego:
 - 87 420,00 PLN od PartNet Sp. z o.o.
 - 405,00 PLN od Gminna Spółdzielnia Samopomoc Chłopska w Pcimiu
- 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 2020 poniesiono nakłady na:
 - a) modernizacje placówek bankowych
 - b) zakup licencji na nowe programy komputerowe
 - c) zakup nowego sprzętu informatycznego
 - d) zakup pozostałych środków trwałych (liczarki)
W roku 2021 planuje się nakłady na:
 - a) modernizacje placówek bankowych (tylko konieczne)
 - b) zakup licencji na nowe programy komputerowe
 - c) zakup nowego sprzętu informatycznego
- 10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy
Zarząd planuje zaliczenie całego zysku netto roku 2020 do funduszy własnych banku.
- 11) informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym
Nie wystąpiły.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

- 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 2019 wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 9 961 558,00 PLN w tym 209 756,00 PLN z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny oraz aktywów w wysokości 12 525 921,00 PLN w tym 0,00 PLN odniesionego na kapitał (fundusz) z aktualizacji wycen.
- 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 2020 Bank dokonał rozliczenia rezerwy na podatek dochodowy utworzonej w roku 2019 w wysokości 9 961 558,00 PLN w tym kwoty 209 756,00 PLN odniesionej na kapitał (fundusz)

z aktualizacji wyceny, oraz dokonał rozliczenia aktywu utworzonego na podatek dochodowy w roku 2019 wysokości 12 525 921,00 PLN w tym kwoty 0,00 PLN odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

- 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 12 880 851,00 PLN. W roku obrotowym Bank nie utworzył aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

- 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 11 689 966,00 PLN, w tym kwoty 291 240,00 PLN odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

- 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 2020 wynosi 12 880 851,00 PLN, w tym stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny wynosi 0,00 PLN.

- 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 2020 wynosi 11 689 966,00 PLN, w tym stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny wynosi 291 240,00 PLN.

- 7) wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy

Wysokość podatku dochodowego za rok 2020 obciążającego wynik finansowy banku wynosi 5 115 273,00 PLN.

ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO OD OSÓB PRAWNYCH ZA 2020 r.

I. Wynik finansowy brutto	14 139 645,12
1/ Zwiększenia :	108 870 038,53
A. utworzone rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	21 455 529,91
B. rozwiązane rezerwy celowe utworzone na należności w ciężar k.u.p.	1 946 371,15
C. odpisy z tyt. tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania nie stanowiące k.u.p.	488 406,80
D. odpisy aktualizujące wartość należności	267 100,28
E. odpisy z tytułu trwałej utraty wartości udziałów	135 124,52
F. wartość nal. odpis. jako nieściągalne w tej części w której odpisy aktualizujące zostały zaliczone do k.u.p.	0,00
G. naliczone lecz nie zapłacone odsetki	1 089 883,55
H. otrzymane odsetki naliczone w ubiegłym roku	39 514 628,79
I. odsetki pobrane z góry	47 179,37
J. prowizje od kredytów i pożyczek rozliczane metodą ESP	17 827 355,84
K. korekta prowizji od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP z tyt. sprzedaży, umorzenia, przen.do ew.pozabil.	1,05
L. przychody z tyt. zwrotu przez emitenta kuponu odsetkowego	942 000,00
Ł. korekta z tyt. nierozliczonego przez emitenta kuponu odsetkowego w roku zakupu	1 109 726,48
M. przychody z tytułu operacji papierami wartościowymi	12 580 425,56
N. koszty z tyt. przeprowadzonych korekt	5 436,06
O. koszty nie stanowiące k.u.p.	6 742 973,33
- PFRON	937 700,00
- koszty wynagrodzenia nie stanowiące k.u.p.	0,00
- wydatki na rzecz organów statutowych banku nie będące wynagrodzeniem	30 538,94
- odpisy amortyzacyjne	1 436,27
- koszty z tyt. odszkodowań kar i grzywien art.16 ust.1.pkt 16-19, 21-22	10,00
- kwota przekraczająca górną granicę składek zaliczanych do k.u.p. na rzecz zw. rewizyjnych	13 150,00
- koszty z tyt. ubezpieczenia środków transportu nie stanowiących k.u.p.	0,00
- przekazane darowizny	21 222,67
- koszty reprezentacji	95 234,13

- opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	5 098 633,91
- inne koszty rzeczowe nie stanowiące k.u.p.	484 470,29
- inne koszty operacyjne nie stanowiące k.u.p.	46 665,19
- koszty przelomu roku	13 911,93
P. wierzytelności odpisane jako przedawnione, umorzone i nieściągalne	7 143,13
Q. odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	0,00
R. rozliczenie sprzedaży wierzytelności kredytowej na którą utworzona rezerwa została uprzednio zaliczona do k.u.p.	2 937 925,01
S. gwarancyjne zobowiązania pozabilansowe	0,00
T. rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	1 772 827,70
2/ Zmniejszenia :	102 974 990,78
A. rozwiązane rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	10 367 667,65
B. utworzone rezerwy celowe w ciężar kosztów stanowiących k.u.p.	4 549 418,57
C. rozwiązane rezerwy na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	0,00
D. wykorzystana rezerwa na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	245 341,15
E. rozwiązane rezerwy i odpisy aktualizujące wartość należności ew. w zespole "5"	0,00
F. wartość należności udokumentowanych spisanych w ciężar rezerw	783,03
G. wartość należności zarachowanych jako przychód należny spisany w ciężar odpisu aktual. którego nieściągalność została udokumentowana.	0,00
H. odsetki naliczone lecz nie otrzymane	45 369 644,98
I. zapłacone odsetki naliczone w ubiegłym roku	5 041 386,80
J. odsetki pobrane z góry opodatkowane w latach poprzednich	22 426,92
K. prowizja od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP	19 047 520,39
L. koszty z tytułu operacji papierami wartościowymi	16 021 483,45
M. przychody z operacji papierami wartościowymi - wzrost wartości do wartości rynkowej	0,00
N. korekty przychodów nie zaliczonych uprzednio do k.u.p.	9 082,45
O. przychody z tytułu udziałów w zyskach osób prawnych	87 825,00
P. odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	0,00
R. należności pozabilansowe których nieściągalność została udokumentowana	0,00
S. odpisy aktualizujące wartość wierzytelności których nieściągalność została uprawdopodobniona	0,00
T. przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych nie stanowiących uprzednio k.u.p.	380 784,12
U. naliczony podatek VAT przy zakupie towarów i usług wykorzystanych na cele reprezentacji	735,41
W. rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	1 827 590,86
X. koszty nie ujęte w zespole "7" stanowiące k.u.p.	0,00
Y. przychód wolny od podatku dochodowego na podstawie art. 17 ust.1 pkt 21	0,00
Z. inne przychody stanowiące przychody bilansowe nie zaliczone do przychodów podatkowych	0,00
Ż. przekazane darowizny - odliczane od dochodu na podst.art.18 ust.1	3 300,00
PODSTAWA OPODATKOWANIA	20 034 693,00
ZYSK BRUTTO	14 139 645,12
PODATEK NALEŻNY	3 806 591,67
ZOBOWIĄZANIE PODATKOWE BANKU	-3 806 592,00
PODATEK ZAPŁACONY OD UDZIAŁÓW W ZYSKACH OSÓB PRAWNYCH	-16 687,00
PODATEK ZAPŁACONY PRZEZ PODATNIKA	0,00
ROZWIĄZANIE REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	9 751 802,00
ROZWIĄZANIE AKTYWU Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	-12 525 921,00
REZERWA NA ODROZONY PODATEK DOCHODOWY	-11 398 726,00
AKTYWA NA ODROZONY PODATEK DOCHODOWY	12 880 851,00
ZYSK NETTO ZA BIEŻĄCY ROK	9 024 372,12

43. Zagregowane dane

- 1) zestawienie dotyczące korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń przez pracowników, członków zarządów i organów nadzorczych

Powiązania z Bankiem	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Łączne zaangażowanie
----------------------	--------------------------------------	-------------------------	-----------------------------	----------------------

Rada Nadzorcza	3	1 972,16	8 997,80	10 969,96
Zarząd	2	31,52	16 968,00	16 999,52
Pracownicy	252	3 219 255,41	596 565,03	3 815 820,44

Bank nie udzielił gwarancji i 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.

- 2) wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacanych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,
Wypłacone wynagrodzenie, w okresie od 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r., obciążyły koszty banku kwotą 5 481 330,47 PLN.
- 3) przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,
Przeciętne zatrudnienie w roku 2020 w przeliczeniu na etaty wyniosło 640 etatów.
- 4) koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,
Bank w 2020 r. poniósł koszty utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników tj.:
 - d) na odprawy emerytalno-rentowe w kwocie 293 972,21 PLN,
 - e) na nagrody jubileuszowe w kwocie 194 434,59 PLN.
- 5) koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych;
Bank w 2020 r. poniósł koszty na finansowanie Pracowniczych Planów Kapitałowych w wysokości 163 924,83 PLN.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie,

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w PLN)	Sektor niefinansowy (w PLN)
1	2	3	4
1	a) Należności	7 624 575,76	0,00
	b) Zobowiązanie	0,00	611 247,01
2	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a) Główne pozycje kosztów	95 715,20	3 896,93
	odsetki	0,00	3 896,93
	provizje	95 715,20	0,00
	rezerwy	0,00	0,00
	b) Główne pozycje przychodów	139 275,62	555,30
	odsetki	139 275,62	0,00
	provizje	0,00	555,30
	rezerwy	0,00	0,00
3	Udzielone zobowiązania 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 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,

- a. informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem w odniesieniu do ryzyka rynkowego:

1) ryzyko rynkowe, w tym:

✓ 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. Zespół 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.

✓ 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. Zespół 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 (EVE) 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.

- ✓ Racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym, także w perspektywie długoterminowej.
- ✓ Maksymalny poziom wskaźnika DtI, dla ekspozycji kredytowych osób fizycznych, wynosi 60%, (za wyjątkiem poniższego punktu).
- ✓ Maksymalny poziom wskaźnika DtI, dla kredytów mieszkaniowych i hipotecznych dla osób fizycznych, kredytów udzielanych w oparciu o metody uproszczone oraz kredytów detalicznych w kwotach powyżej 50 tys. zł lub z okresem kredytowania powyżej 5 lat, wynosi 55%.
- ✓ 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 2020 roku m.in. poprzez:

- ✓ dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity zgodne z apetytem na ryzyko,
- ✓ preferowanie produktów i klientów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- ✓ prawidłową ocenę poziomu ryzyka w procesach wprowadzania nowych produktów,
- ✓ analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- ✓ wzmocnienie centralnego nadzoru i monitoringu ekspozycji kredytowych,
- ✓ stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
- ✓ wykorzystywanie informacji o klientach banku z systemów wymiany danych Biura Informacji Kredytowej, AMRON oraz innych dostępnych systemów,
- ✓ nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych,
- ✓ analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń,
- ✓ prowadzenie aktywnej polityki szkoleń,
- ✓ prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności restrukturyzacyjnej i windykacyjnej,
- ✓ redukcję portfeli ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych do zbycia w realistycznym horyzoncie czasowym,
- ✓ 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 i działanie skutecznego

procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie oraz nadzoruje wielkość i profil ryzyka kredytowego w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast bezpośredni nadzór nad zarządzaniem tym ryzykiem na drugim poziomie sprawuje Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka. Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka kredytowego oraz sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

Zespół 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.

Biurowo 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. Funkcją 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: realizacji „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w KBS”, przestrzegania przyjętych limitów wewnętrznych i wskaźników apetytu na ryzyko, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, mechanizmów informacyjno-sprawozdawczych stosowanych na poszczególnych szczeblach zarządzania, poprawności działania zgodnie z systemem kompetencji i odpowiedzialności.

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 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 wypływały 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. 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 (określonym w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym Krakowskim Banku Spółdzielczym).
- ✓ Zapewnienie prawidłowego oraz ciągłego przebiegu procesów bankowych.
- ✓ Zapewnienie bezpieczeństwa systemów, kanałów komunikacyjnych, innych aktywów związanych ze świadczeniem usług płatniczych, przed zagrożeniami związanymi z utratą poufności, dostępności, integralności, rozliczalności informacji.
- ✓ Zapewnienie identyfikacji czynników, zagrożeń operacyjnych oraz podejmowanie działań korygujących, celem ograniczania do minimum możliwości materializacji zdarzeń/incydentów operacyjnych i nieoczekiwanych strat w przyszłości.
- ✓ 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.

Zespół 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. 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. Zespół 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 Wewnętrzny 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.

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 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:

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. w banku aktywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 87,40% i wynosiły 3 163 981 tys. zł, z czego 64,75% stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR, 0,33% oparte o stawkę bazową Decyzja Zarządu, 12,43% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 22,49% z grupy bazowej Inne.

Na ostatni dzień grudnia 2020 r. w banku pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych stanowiły 93,04% sumy bilansowej i wyniosły 3 368 152 tys. zł, z czego 89,32% to pasywa oprocentowane w oparciu o stawki bazowe ustalane Decyzją Zarządu, 10,34% oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR, 0,32% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 0,02% z grupy bazowej Inne.

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

Szczegółowe zestawienie aktywów oraz pasywów wrażliwych wg terminów przeszacowania wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 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	2 477 636	1 224 261	53	703 018	117	550 139	49	686 344
Pasywa	3 361 853	309 273	110 314	2 139 426	453 908	330 883	18 049	6 299
Luka przeszacowania	-884 217	914 987	-110 261	-1 436 408	-453 792	219 256	-17 999	680 045
Luka skumulowana		914 987	804 726	-631 682	-1 085 473	-866 217	-884 217	-204 172

Dla potrzeb sporządzenia luki terminów przeszacowania przyjmuje się, że:

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

2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym suma ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszona o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów

aktualizujących bez uwzględnienie zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe;

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 2020 r., przedstawia się następująco:

Zestawienie aktywów wg wag ryzyka w podziale na klasy, stan na dzień 31 grudnia 2020 r. (dane w zł):

klasa ryzyka	waga ryzyka	wartość
Rządy i Banki Centralne	0%	1 727 948 300
Rządy i Banki Centralne	20%	13 246 874
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	97 557 864
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	12 510
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	2 772 840
Należności wobec instytucji (banki)	0%	320 546 874
Należności wobec instytucji (banki)	20%	101 897 941
Należności wobec instytucji (banki)	50%	1 202 803
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0%	1 994 514
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	91 217 107
Ekspozycje detaliczne	0%	92 627
Ekspozycje detaliczne	75%	318 332 718
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	35%	6 164 678
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	50%	6 118 778
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	100%	876 162 904
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	17 372 842
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	150%	70 701 852
Ekspozycje pozostałe	0%	48 848 859
Ekspozycje pozostałe	100%	75 394 116
Ekspozycje pozostałe	250%	1 482 125
Ekspozycje związane z instytucjami zbiorowego inwestowania	150%	199 155
Ekspozycje kapitałowe	100%	19 788 426
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	150%	336 116
suma		3 710 279 124

- 3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- ✓ przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2020 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 6 164 678 zł do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego,
 - ✓ przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej służących prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszących dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży pozwoliła na dzień 31 grudnia 2020 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 6 118 778 zł do klasy ryzyka o wadze 50%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego,
 - ✓ 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 2020 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 6 222 317 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	Rezerwy celowe / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa
Nieprzeterminowane	143 794 554,32	3 331 461,93	1 164 204 616,73	2 579 872,09
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	915 116,52	265 432,14	11 084 185,25	68 113,47
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	18 109 695,22	760 452,47	5 052 335,95	73 027,21
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	21 765 716,56	2 999 427,84	266 138,42	3 992,10
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	5 908 222,36	1 607 663,54	20,31	0,30
Przeterminowane > 1 roku	136 697 415,15	94 701 522,03	1,79	0,01
Razem	327 190 720,13	103 665 959,95	1 180 607 298,45	2 725 005,18

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;
Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku:

Nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość	Wskaźnik struktury	Wartość	Wskaźnik struktury
Kasa operacje z Bankiem Centralnym	146 386 093,10	59%	236 036 430,81	70%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	103 281 791,91	41%	101 833 628,88	30%
Razem	249 667 885,01	100%	337 870 059,69	100%

2) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową,

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

Do przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej bank zalicza głównie wydatki i wpływy poniesione na zakup/sprzedaż inwestycyjnych aktywów finansowych, wydatki i wpływy poniesione na zakup (budowę) lub uzyskane ze sprzedaży przez jednostkę, aktywów trwałych oraz inwestycji krótkoterminowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych), a także pieniężne korzyści i koszty prowadzenia tej działalności. Działalność inwestycyjna obejmuje zatem nie tylko wpływy i wydatki dotyczące kategorii klasyfikowanych w bilansie do długo- lub krótkoterminowych inwestycji (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych), ale również te, które dotyczą środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych.

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

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,
Nie wystąpiły.

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 rozliczeń międzyokresowych” dotyczy aktualizacji wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

W 2020 roku nie nastąpiło połączenie jednostek.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

Nie dotyczy.

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 2020:

- w zakresie danych na 31 grudnia 2020 r. wpływ pandemii występuje,
- w zakresie zdolności banku do kontynuowania działalności – należy przyjąć założenie, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości (1 rok) działalność w niezmnieszonym 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

- ✓ Działania Rządu RP oraz NBP, BFG, UKNF wyraźnie ukierunkowane na zapewnienie ciągłości działania systemu finansowego i obejmujące zapowiedzi zmian w tym zmiany przepisów prawa w zakresie tworzenia rezerw celowych na ryzyko kredytowe (oraz 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, stosowania poręczeń kredytów przez BGK, obniżenie wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych ze 100% do 50%.
- ✓ 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,
- ✓ dywersyfikacja branżowa portfela kredytowego KBS – aktualnie najbardziej poszkodowana w wyniku pandemii branża (znajdująca się w portfelu banku) – hotele i gastronomia stanowią 4% portfela i pozabilansu,

- ✓ w pozostałym zakresie koncentracji branżowej lub geograficznej negatywny wpływ pandemii na ryzyko kredytowe trudny jest do oszacowania z uwagi na dynamicznie rozwijającą się sytuację epidemiologiczną. Istotną pozostaje dynamika liczby chorych oraz czas trwania pandemii,
- ✓ obniżenie bieżącej rentowności banku wynikające ze spadku stóp procentowych oraz 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 finansowania

W związku z trwającą od 2020 r. pandemią Covid-19 Krakowski Bank Spółdzielczy podobnie jak wszystkie podmioty sektora bankowego w dalszym ciągu narażony jest na wzmoczone wpływy środków pieniężnych (wyplata w walucie i złotych, zerwanie lokat) oraz zmniejszenie wpływów do banku (w związku z pogorszeniem jakości portfela kredytowego, obniżeniem sprzedaży produktów kredytowych, opóźnieniami lub brakiem spłat rat kredytowych, czy też w związku z zerwanym łańcuchem płatności i dostaw u przedsiębiorców). Nieprzewidywalny dalszy okres trwania pandemii oraz utrudnione wskazanie kredytobiorców dotkniętych jej ewentualnymi skutkami utrudnia określenie możliwych niedoborów płynności. Należy jednak podkreślić, że bank mimo niepewności rynkowej posiadał na 31.12.2020 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 470% na 31.12.2020 r. oraz wskaźnik NSFR na poziomie 219%. 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 zmaterializowania 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 przyczyniają się do ograniczenia negatywnych skutków pandemii. 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. Mając na uwadze, że w trakcie pierwszego półrocza 2020 r., czyli najtrudniejszym początkowym okresie trwania pandemii bank nie przekroczył nadzorczych norm płynności, nie wystąpiły trudności w realizacji zobowiązań płatniczych banku, ani nie zaistniała konieczność uruchomienia „Planu awaryjnego na wypadek zachwiania płynności finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym” nie spodziewamy się w 2021 roku wyższego niż w 2020 roku narażenia płynności banku z powodu pandemii Covid-19.

- 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. 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. Dodatkowo można spodziewać się podwyższonego ryzyka bezpieczeństwa usług płatniczych i pojawienia się większej ilości fraudów w obszarze bankowości elektronicznej z uwagi na większe zainteresowanie klientów elektronicznymi kanałami dostępu do rachunków.

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 zagrożającej zdolności banku do kontynuacji działalności w roku 2021.

Kraków, dnia 15 kwietnia 2021r.