

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2019

I. Wprowadzenie

1. Dane identyfikujące jednostkę;

1.A Nazwa Banku: Krakowski Bank Spółdzielczy.

Siedziba banku:

ulica: Rynek Kleparski

nr domu: 8

miejsowość: Kraków

gmina: M.Kraków

powiat: M.Kraków

województwo: Małopolskie

1.B NIP : 6750006027

1.C Numer KRS : 0000078979

1.D Zakres działalności (PKD):

Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego.

Czynnościami bankowymi wykonywanymi przez Krakowski Bank Spółdzielczy są:

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

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

Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy:

- 1) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 2) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia,
- 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 5) świadczy następujące usługi finansowe: factoring, leasing,
- 6) prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych,

- 7) świadczy usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - 8) świadczy usługi finansowe polegające na pośredniczeniu w zakresie działalności maklerskiej wykonywanej na rzecz firm inwestycyjnych,
 - 9) świadczy usługi finansowe polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
- 2.A. Okres sprawozdawczy: od 2019-01-01 do 2019-12-31
Data sporządzenia: 2020-07-27

Założenie kontynuacji działalności:

4. Czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości;
4.A Tak.
4.B Czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności;
Tak.
4.C Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności gospodarczej przez bank w dającej się przewidzieć przyszłości?
Ocena zdolności Banku do kontynuowania działalności, w związku z pandemią koronawirusa SARS-Cov-2 i odbiorem sprawozdania finansowego za rok 2019:
 - w zakresie danych na 31.12.2019 wpływ pandemii nie występuje,
 - w zakresie zdolności Banku do kontynuowania działalności – należy przyjąć założenie, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości (1 rok) działalność w niezmnieszonym istotnie zakresie, bez postawienia jej w stan likwidacji lub upadłości. Przewidywane przez Bank zagrożenia wynikające z wpływu ryzyk związanych z pandemią koronawirusa SARS-Cov-2 pomimo potencjalnego istotnego wpływu na wyniki finansowe Banku nie stanowią okoliczności zagrażającej zdolności Banku do kontynuacji działalności w roku 2020.

5. Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek

5.A Tak

6. Zasady (polityka) rachunkowości

Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

6.A. Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacja)

Stosowane w Banku zasady (polityka) rachunkowości w tym metody wyceny aktywów i pasywów obowiązujące przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2019r. są zgodne z Ustawą z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2019r. poz. 351 z późniejszymi zmianami) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019r. poz. 957 z późniejszymi zmianami) i Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2017r. poz. 277 z późniejszymi zmianami).

6.B Ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy w księgach rachunkowych Banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednich przepisów Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019r. Poz. 351 z późniejszymi zmianami) oraz przepisów wydanych na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczegółowych

zasad rachunkowości banków (Dz.U. z 2019r. poz. 957 z późniejszymi zmianami).

6.C Ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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

6.D Pozostałe

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

9. Informacja o błędach i korektach:

- 9.A Rodzaju popełnionego błędu,

Nie dotyczy.

- 9.B Kwota korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego,

Kwota 0,00.

- 9.C Kwota korekty dotyczącej okresów wcześniejszych;

Kwota 0,00.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

- 12.A Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego;

Kwota 73 000,00.

- 12.A Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego;

Wynagrodzenie za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego za rok 2018 wypłacone w roku 2019r. Spółce BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy- Biegli Rewidenci Spółka Partnerska z siedzibą w Raciborzu (47-400) przy ul. Morcinka 1 określone w Umowie o przeprowadzeniu badania sprawozdań finansowych nr 10/B/2017 z dnia 07.12.2017r.

- 12.B Inne usługi poświadczające;
Kwota 27 060,00.
- 12.B Informacja o innych usługach poświadczających;
Wynagrodzenie za zlecone przez Krakowski Bank Spółdzielczy badania sprawozdań finansowych: Banku Spółdzielczego w Siewierzu oraz Banku Spółdzielczego Bytom sporządzonych na dzień 2019-09-30 tj. dzień połączenia z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym, wypłacone w roku 2019 Spółce BILANS BRK Ceglarek i Partnerzy-Biegli Rewidenci Spółka Partnerska z siedzibą w Raciborzu (47-400) przy ul. Morcinka 1 określone odpowiednio w Umowach o przeprowadzeniu badania sprawozdań finansowych nr 11/B/2019 z dnia 30.09.2019r. (BS w Siewierzu) oraz nr 12/B/2019 z dnia 30.09.2019r. (BS Bytom).
- 12.C Usługi doradztwa podatkowego;
Kwota 0,00.
- 12.C Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego:
Nie wykonywano.
- 12.D Pozostałe usługi
Kwota 0,00.
- 12.D Opis do kwoty pozostałych usług;
Nie wykonywano.
13. Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki;
Decyzją Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego z dnia 07.07.2020r. dokonano zmiany Sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok 2019. Pan Dariusz Marcjasz powołany przez Radę Nadzorczą Krakowskiego Banku Spółdzielczego zgodnie z Uchwałą nr 144/2020 z dnia 23.06.2020r. na funkcję Pełniącego Obowiązki Prezesa Zarządu Banku odmówił podpisu w/w sprawozdania finansowego. Pisemne uzasadnienie odmowy podpisu stanowi załącznik do niniejszej Informacji.

Kraków, dnia 27 lipca 2020r.

Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

Anna Paździor

**KRAKOWSKI BANK
SPÓLDZIELCZY**

Wiceprezes Zarządu Wiceprezes Zarządu

Piotr Wojnarowski *Andrzej Grzybek*

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Futeja

Wiceprezes Zarządu

Irena Wiktor

[Signature]

Warszawa, 17 lipca 2020 r.

Dariusz Marcjasz

Krakowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Krakowie

Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków,

KRS: 0000078979, NIP: 6750006027,

REGON: 000500286

Oświadczenie

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

Uzasadnienie

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

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

Dariusz
Marcjasz

Elektronicznie
podpisany przez
Dariusz Marcjasz
Data: 2020.07.17
09:48:47 -02'00'

Dariusz Marcjasz

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/