

INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA ROK 2018

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia;

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

Zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Krakowski Bank Spółdzielczy stosuje w rachunku adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i ze znowelizowanych przepisów prawa krajowego (tj. ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami oraz ustawa z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym).

Na dzień 31 grudnia 2018r. Krakowski Bank Spółdzielczy spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, które prezentujemy w poniższej tabeli:

w PLN

Wyszczególnienie	<i>Wartość na 31.12.2018r.</i>
Fundusze własne, w tym:	254 823 409
Kapitał Tier I, w tym:	196 132 554
Kapitał podstawowy Tier I	191 995 554
Kapitał dodatkowy Tier I	4 137 000
Kapitał Tier II	58 690 855
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	1 596 402 530
z tytułu ryzyka kredytowego	1 397 262 192
z tytułu ryzyka walutowego	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	199 140 338
Łączny współczynnik kapitałowy	15,96%
Współczynnik kapitału Tier I	12,29%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,03%
Kapitał wewnętrzny	217 858 472

2. Walutowa struktura aktywów i pasywów.

Decyzja Prezesa Narodowego Banku Polskiego Nr 5531/2/2000 z dnia 05 stycznia 2000 r. upoważnia Bank do prowadzenia czynności obrotu dewizowego. Na 31.12.2018r. wartość walut wymienialnych wyrażona w PLN oraz walutowa struktura pozostałych aktywów i pasywów przedstawiała się następująco:

a) struktura aktywów

l.p.	treść	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF	RAZEM	Struktura
1.	Kasa	1 240 362,63	3 594 262,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 834 625,13	4,41
2.	Dłużne papiery wartościowe do redyskonta w NBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od innych instytucji finansowych	10 022 784,52	77 109 624,31	57,99	406,63	1,94	1 157,32	6,10	56,25	87 134 095,06	79,43
	- Należności od innych instyt. finans. bieżące	4 380 368,35	77 109 624,31	57,99	406,63	1,94	1 157,32	6,10	56,25	81 491 678,89	74,29
	- Należności od innych instyt. finans. terminowe	5 642 416,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 642 416,17	5,14
4.	Należności od klientów i sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- Należności od klientów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Należności od klientów regularne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Należności od klientów nieregularne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- Należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Papiery wartościowe	13 276 644,75	4 351 970,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 628 615,28	16,07
6.	Inne aktywa	79 358,54	17 204,47	90,38	0,00	8,65	0,00	0,00	0,00	96 662,04	0,09
7.	Udział aktywów w sumie bilansowej	x	x	x	x	x	x	x	x	x	3,62
	AKTYWA RAZEM	24 619 150,44	85 073 061,81	148,37	406,63	10,59	1 157,32	6,10	56,25	109 693 997,51	100,00

b) struktura pasywów

l.p.	treść	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF	RAZEM	Struktura
1.	Zobowiązania wobec NBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-Zobowiązania wobec instyt. finans. bieżące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	-Zobowiązania wobec instyt. finans. terminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zobowiązania wobec klientów i sektora budżet	24 580 429,69	83 588 083,95	0,00	0,00	0,00	0,00	3 391,01	0,00	108 171 904,65	98,73
	-Zobowiązania wobec klientów	24 580 429,69	83 588 083,35	0,00	0,00	0,00	0,00	3 391,01	0,00	108 171 904,05	98,73
	^Zobowiązania wobec klientów bieżące	6 574 037,96	56 400 974,08	0,00	0,00	0,00	0,00	3 391,01	0,00	62 978 403,05	57,48
	^Zobowiązania wobec klientów terminowe	18 006 391,73	27 187 109,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45 193 501,00	41,25
	-Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00	0,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,60	0,00
4.	Inne pasywa	0,00	1 389 122,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 678,80	1 391 801,11	1,27
5.	Udział pasywów w sumie bilansowej	x	x	x	x	x	x	x		x	3,62
	PASYWA RAZEM	24 580 429,69	84 977 206,26	0,00	0,00	0,00		3 391,01	2 678,80	109 563 705,76	100,00

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

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

Źródła pozyskania depozytów

l.p.	treść	Kwota	Struktura
1	Bank Centralny		
2	Instytucje finansowe	28 489 087,63	1,05
	-bieżące	7 716,05	0,00
	-terminowe	28 481 371,58	1,05
3	Osoby prywatne	1 838 987 800,25	67,66
	-bieżące	658 645 755,36	24,23
	-terminowe	1 180 342 044,89	43,43
4	Podmioty niefinansowe	691 669 391,70	25,45
	-bieżące	449 527 418,24	16,54
	-terminowe	242 141 973,46	8,91
5	Budżet	158 875 370,80	5,84
	-bieżące	144 455 628,05	5,31
	-terminowe	14 419 742,75	0,53
	RAZEM	2 718 021 650,38	100,00

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

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

Struktura koncentracji zaangażowania banku na 31.12.2018r.

l.p	treść	Brutto:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy:	Odsetki:	Odpisy aktualizujące	Netto:
1.	Bank Centralny	147 558 782,43	0,00	0,00	1 234,59	0,00	147 560 017,02
2.	Instytucje finansowe	119 390 189,54	33 004,63	0,00	5 717,86	0,00	119 362 902,77
3.	Podmioty niefinansowe	1 327 223 604,91	15 850 825,96	46 193 681,66	25 536 547,89	24 093 082,83	1 266 622 562,35
4.	Budżet	146 221 965,95	55 256,41	0,00	151 622,60	0,00	146 318 332,14
5.	RAZEM	1 740 394 542,83	15 939 087,00	46 193 681,66	25 695 122,94	24 093 082,83	1 679 863 814,28

A. Zaangażowanie kapitałowe Banku:

- 1) Bank Polskiej Spółdzielczości: 17.172.145,20 zł,
- 2) „KBS Inwestycje” Sp. z o.o.: 1.000.000 zł,
- 3) „PartNet” sp. z o.o.: 728.500 zł,
- 4) Gminna Spółdzielnia „Żarki”: 38.000 zł,
- 5) Gminna Spółdzielnia „SCH” Pcim: 27.000 zł,
- 6) BS Rozwój Sp. z o.o.: 22.500 zł,
- 7) Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj-Zaborze”: 1.000 zł.

B. Poziom koncentracji branżowej portfela kredytowego:

- 1) branże z największym udziałem w obliżu kredytowym wraz z pozabilansem to: budownictwo (16,28%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (13,56%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (12,73%), przetwórstwo przemysłowe (11,93%), administracja publiczna i obrona narodowa (10,51%); wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych w obliżu dla danego działu) dla dominujących branż kształtuje się następująco: budownictwo (5,30%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (23,90%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (16,78%), przetwórstwo przemysłowe (16,02%), administracja publiczna i obrona narodowa (0,0%);
- 2) najgorszy wskaźnik jakości w branżach z największym (pow. 10%) udziałem w obliżu i pozabilansie ma branża działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (23,90%);
- 3) pomiar ryzyka portfela kredytowego w podziale wg branż, wskazuje, że ryzyko uwzględniające to kryterium jest zdywersyfikowane.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2018 r. (wg klasyfikacji PKD 2007i wartości bilansowej):

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Kredyty zagrożone	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
***** Brak PKD *****	162 468	97 532	0,00	260 000	0,00%	0,02%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	18 523 426	146 407 059	0,00	164 930 485	0,00%	10,51%
BUDOWNICTWO	46 696 614	208 765 504	11 057 444	255 462 118	5,30%	16,28%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	3 796 802	14 159 553	0,00	17 956 355	0,00%	1,14%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	519 840	26 963 695	0,00	27 483 535	0,00%	1,75%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	1 229 386	10 844 019	1 988 931	12 073 405	18,34%	0,77%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	542 963	1 171 689	0,00	1 714 652	0,00%	0,11%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	732 712	1 638 753	0,00	2 371 465	0,00%	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	7 173 256	205 540 303	49 120 874	212 713 559	23,90%	13,56%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	106 789	51 148 479	10 749 983	51 255 267	21,02%	3,27%
EDUKACJA	4 212	1 607 560	0,00	1 611 771	0,00%	0,10%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0	0	0,00	0	-	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	17 340 035	182 478 060	30 628 143	199 818 095	16,78%	12,73%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0	100 325	0,00	100 325	0,00%	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 601 210	38 235 219	13 532 608	39 836 429	35,39%	2,54%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 637 575	2 205 594	0,00	6 843 169	0,00%	0,44%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	26 015 375	161 207 013	25 826 947	187 222 388	16,02%	11,93%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	4 401 305	28 570 611	1 132 315	32 971 917	3,96%	2,10%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 482 262	7 752 114	190 995	9 234 376	2,46%	0,59%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	125 877	8 622 544	0,00	8 748 421	0,00%	0,56%
SUMA	135 092 108	1 097 515 624	144 228 240	1 232 607 731	13,14%	78,55%

C. Poziom koncentracji geograficznej portfela kredytowego:

- 1) Bank jest zaangażowany na poziomie 79,22% w województwie małopolskim i wynika to ze specyfiki jego działania oraz uwarunkowań historycznych,
- 2) poza województwem małopolskim, największe zaangażowanie występuje w województwie śląskim (11,16%).

Koncentracja geograficzna na dzień 31.12.2018 r.(wg. wartości bilansowej):

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Kredyty zagrożone	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
niezidentyfikowane	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
woj. Dolnośląskie	4 570,01	5 066 216,10	722 682,50	5 070 786,11	14,26%	0,32%
woj. Kujawsko-Pomorskie	0,00	6 397 199,58	6 371 329,00	6 397 199,58	99,60%	0,41%
woj. Lubelskie	47 639,39	1 409 660,32	0,00	1 457 299,71	0,00%	0,09%
woj. Lubuskie	1 703,65	333 965,27	0,00	335 668,92	0,00%	0,02%
woj. Mazowieckie	1 626 443,61	10 202 812,34	42 000,00	11 829 255,95	0,41%	0,75%
woj. Małopolskie	122 562 481,23	1 120 133 318,82	111 572 489,32	1 242 695 800,05	9,96%	79,22%
woj. Opolskie	48 900,80	25 870 320,21	0,00	25 919 221,01	0,00%	1,65%
woj. Podkarpackie	15 992 402,16	27 700 944,58	1 431 784,37	43 693 346,74	5,17%	2,79%
woj. Podlaskie	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
woj. Pomorskie	1 000,00	121 137,05	0,00	122 137,05	0,00%	0,01%
woj. Warmińsko-Mazurskie	0,00	71 106,98	0,00	71 106,98	0,00%	0,01%
woj. Wielkopolskie	2 910,74	5 122 319,03	0,00	5 125 229,77	0,00%	0,33%
woj. Zachodniopomorskie	24 107,98	244 948,15	0,00	269 056,13	0,00%	0,02%
woj. Łódzkie	6 968,91	15 205 301,31	1 825 760,67	15 212 270,22	12,01%	0,97%
woj. Śląskie	4 466 352,71	170 558 123,07	33 052 131,31	175 024 475,78	19,38%	11,16%
woj. Świętokrzyskie	4 653 299,08	30 704 601,88	0,00	35 357 900,96	0,00%	2,25%
SUMA	149 438 780,27	1 419 141 974,69	155 018 177,17	1 568 580 754,96	10,92%	100,00%

5. Inne informacje.

5.1) 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:

OGÓLEM	1 532 303 797,26	PLN	należności normalne pod obserwacją i zagrożone od instytucji finansowych, niefinansowych i sektora budżetowego
	z tego:		
1.	119 362 902,77	PLN	należności od instytucji finansowych w całości regularne :
	17 101 892,34	PLN	lokaty
	102 261 010,43	PLN	inne należności
2.	1 412 940 894,49	PLN	należności od podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego
-	1 266 622 562,35	PLN	należności od podmiotów niefinansowych :
	1 111 604 385,18	PLN	regularne

- 155 018 177,17 PLN nieregularne :
- 35 685 072,45 PLN poniżej standardu
- 56 223 731,66 PLN wątpliwe
- 63 109 373,06 PLN stracone
- 146 318 332,14 PLN należności od sektora budżetowego :
- 146 318 332,14 PLN operacje pozostałe

Operacje pozostałe zawierają udzielone kredyty i pożyczki jednostkom budżetu terenowego.

- kategorii należności od sektora niefinansowego na 31.12.2018r.

I.p.	Treść	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
1.	Normalne	1 088 958 713,28	14 490 790,67	0,00	1 154 296,68	0,00	1 075 622 219,29
2.	Pod obserwacją	36 200 157,25	357 730,81	0,00	139 739,45	0,00	35 982 165,89
3.	Poniżej standardu	36 382 793,58	328 718,40	425 803,94	71 001,53	14 200,32	35 685 072,45
4.	Wątpliwe	57 087 931,61	413 744,56	543 075,86	185 241,04	92 620,57	56 223 731,66
5.	Stracone	108 594 009,19	259 841,52	45 224 801,86	23 986 269,19	23 986 261,94	63 109 373,06
6.	RAZEM	1 327 223 604,91	15 850 825,96	46 193 681,66	25 536 547,89	24 093 082,83	1 266 622 562,35

5.1a) Należności z odroczonym terminem zapłaty.
Nie wystąpiły.

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

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

5.3) Informacja o aktywach finansowych, z podziałem na:

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

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

5.3b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu.

Bank nie posiada aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

5.3c) Kredyty i pożyczki oraz inne należności od:

- sektora finansowego wyniosły 119 362 902,77 PLN
- sektora niefinansowego wyniosły 1 266 622 562,35 PLN
- budżetowego wyniosły 146 318 332,14 PLN.

Struktura kredytów i pożyczek oraz innych należności

Lp.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności	Wartość bilansowa na dzień
		31.12.2018
1.	Należności od sektora finansowego	119 362 902,77
	1. Lokaty terminowe i inne należności	119 357 184,91
	2. Odsetki od lokat i kredytu	5 717,86
2.	Należności od sektora niefinansowego	1 266 622 562,35
	1. Kredyty i pożyczki	1 265 179 097,29
	2. Odsetki od kredytów i pożyczek	1 443 465,06
3.	Należności od sektora budżetowego	146 318 332,14
	1. Kredyty i pożyczki	146 166 709,54
	2. Odsetki od kredytów i pożyczek	151 622,60
	3. Operacje nadzwyczajne	

5.3d) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

Lp.	Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień
		31.12.2018
1.	Papiery wartościowe:	1 192 306 596,46
	1. Bony pieniężne	419 929 915,61
	2. Obligacje skarbowe	771 758 995,10
	3. Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	516 125,75
	4. Obligacje monetarnych instytucji finansowych	101 560,00

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Lp.	Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018
1	Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp. z o. o	0,00
2	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00
3	Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00
4	PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00
5	Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o. w likwidacji	0,00
6	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00
7	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	17 172 145,20
8	BS Rozwój Sp. z o.o.	22 500,00
9	KBS INWESTYCJE	1 000 000,00
10	Obligacje skarbowe	43 401 053,41
11	Certyfikaty inwestycyjne	215 674,65
12	Obligacje podmiotów niefinansowych przeterminowane	0,00

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

Nie wystąpiły.

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

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

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

Nie wystąpiły.

7.2) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu.

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych.

8.1) Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym:

- *obligacje Skarbu Państwa w PLN:*

- o wartości nominalnej 817 531 000,00 PLN

l.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia) na dzień 31.12.2018	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2018	Wartość odsetek na dzień 31.12.2018	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018
1.	Obligacje skarbowe WZ0121.	66 000 000,00	-2 044 200,00	1 606 086,07	507 540,00		66 069 426,07
2.	Obligacje skarbowe WZ0124	90 000 000,00	-1 956 000,00	683 311,74	692 100,00		89 419 411,74
3.	Obligacje skarbowe WZ0126	146 400 000,00	-7 647 440,00	1 841 511,12	1 125 816,00	587 941,23	142 307 828,35
4.	Obligacje skarbowe DS1019	4 976 000,00	-29 856,00	27 602,43	50 257,60		5 024 004,03
5.	Obligacje skarbowe DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	551 257,96	435 600,00		38 758 857,96
6.	Obligacje skarbowe WZ1122	50 000 000,00	-1 518 000,00	484 858,72	89 000,00		49 055 858,72

7.	Obligacje skarbowe WZ0528	140 155 000,00	-4 227 677,50	284 473,72	249 475,90	-2 566,37	136 458 705,75
8.	Obligacje skarbowe DS1023	10 000 000,00	-717 000,00	369 571,29	73 400,00		9 725 971,29
9.	Obligacje skarbowe DS0727	140 000 000,00	-9 045 400,00	888 452,47	1 524 600,00		133 367 652,47
10.	Obligacje skarbowe PS0422	20 000 000,00	-884 000,00	310 903,59	308 200,00		19 735 103,59
11.	Obligacje skarbowe WS0428	110 000 000,00	-4 741 000,00	277 213,26	2 072 400,00		107 608 613,26
	Ogółem	817 531 000,00	-35 038 573,50	7 325 242,37	7 128 389,50	585 374,86	797 531 433,23

- *obligacje Skarbu Państwa w EUR:*

- o wartości nominalnej 980 000,00 EUR

Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018r. w przeliczeniu na PLN wynosi 4 351 970,53 PLN.

I.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia) na dzień 31.12.2018	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2018	Wartość odsetek na dzień 31.12.2018	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018
1.	Obligacje skarbowe XS0841073793.	980 000,00	32 700,00	-16 421,23	15 807,40	1 012 086,17
	Ogółem	980 000,00	32 700,00	-16 421,23	15 807,40	1 012 086,17

- *obligacje Skarbu Państwa w USD:*

- o wartości nominalnej 3 500 000,00 USD

Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018r. w przeliczeniu na PLN wynosi 13 276 644,75 PLN.

I.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia) na dzień 31.12.2018	Wartość rozliczonego dyskonta/premii na dzień 31.12.2018	Wartość odsetek na dzień 31.12.2018	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018
1.	Obligacje skarbowe US731011AT95.	1 500 000,00	-71 190,00	38 260,73	12 870,00	-	1 479 940,73
2.	Obligacje skarbowe US731011AU68	1 000 000,00	-11 200,00	1 178,26	7 670,00	-	997 648,26
3.	Obligacje skarbowe US857524AA08	1 000 000,00	66 000,00	-16 310,02	9 965,30	-5 939,98	1 053 715,30
	Ogółem	3 500 000,00	-16 390,00	23 128,97	30 505,30	-5 939,98	3 531 304,29

- *obligacje sektora niefinansowego*

- obligacje Miasta Stołecznego Warszawa o wartości nominalnej 511 000,00 PLN

I.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia) na dzień 31.12.2018	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2018	Wartość odsetek na dzień 31.12.2018	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018
1.	Obligacje samorządowe WAW1019	511 000,00	-14 308,00	13 148,45	6 285,30	516 125,75
	Ogółem	511 000,00	-14 308,00	13 148,45	6 285,30	516 125,75

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

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

- *bony pieniężne:*
- o wartości nominalnej 420 000 000,00 PLN

l.p.	Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Wartość księgowa
1.	Bony pieniężne				
	4.01.2019	420 000 000,00	419 877 360,00	122 640,00	419 929 915,61
	Ogółem	420 000 000,00	419 877 360,00	122 640,00	419 929 915,61

- *certyfikaty inwestycyjne w funduszu inwestycyjnym BPS S.A.*
– o wartości 215 674,65 PLN
- *obligacje sektora niefinansowego*
obligacje Milmex Systemy Komputerowe sp.z o.o. o wartości nominalnej 991.000,00 PLN; odsetki 44.763,47 PLN; odpis aktualizacyjny 1.035.763,47 PLN;
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2018r. wynosi 0,00 PLN.
obligacje Zakład Produkcji Spożywczej sp. z o.o. wartości nominalnej 300.000,00 PLN; odsetki 208,13 PLN; odpis aktualizacyjny 300.208,13 PLN,
- wartość bilansowa na dzień 31.12.2018r. wynosi 0,00 PLN;

8.4) Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością.

Bank posiada obligacje BPS S.A.:

- o wartości nominalnej 100.000,00 PLN, odsetki na dzień 31.12.2018r. wynoszą 1 560,00 PLN.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

10.1) Nazwa i siedziba jednostek i przedmiot ich działalności.

10.1) Nazwa i siedziba jednostek i przedmiot ich działalności.

- Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp. z o.o.- 01-402 Warszawa, ul. Erazma Ciołka 12/415 – nie prowadzi żadnej działalności.
- Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. – 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81 – działalność bankowa.
- Gminna Spółdzielnia „SCH” Pcim – 32-432 Pcim 615 – działalność handlowo-produkcyjno-usługowa.
- Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze” – 30-348 Kraków, ul. Grota Roweckiego 11 – wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi.

- „PartNet” Sp. z o.o. – 31-144 Kraków, ul. Asnyka 3/2 – pozostała finansowa działalność usługowa gdzie indziej nieskwalifikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD - 6499Z).
- Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o. w likwidacji – 51-214 Wrocław, ul. Armii Ludowej 21 – działalność wspierająca rozwój spółdzielczego sektora finansowego poprzez udzielanie informacji kredytowych dla banków oraz innych podmiotów.
- Gminna Spółdzielnia „Samopomoc Chłopska” – 42-310 Żarki, ul. Piłsudskiego 1 – handel detaliczny, piekarstwo, wynajem nieruchomości.
- KBS Inwestycje Sp. z o.o.- 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 8 - pozostałe pozaszkolne formy edukacji gdzie indziej niesklasyfikowane; działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów; pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej gdzie indziej nie sklasyfikowanej; pozostała działalność wydawnicza.
- BS Rozwój Sp. z o.o. – 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 7 – działalność rachunkowo – księgową, doradztwo podatkowe; działalność firm centralnych (head offices) i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych; pozostało doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania; badanie rynku i opinii publicznej; działalność usługowa związana z administracyjną obsługą biura; działalność wspomagająca edukację.

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

L.p.	Nazwa jednostki	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
<i>pozostałe jednostki</i>				
1	Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp.z o.o	Brak danych	brak danych	brak danych
2	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	17 172 145,20	1,666%	1,666%
3	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	24,39%	1/92 głos(1,09%)
4	Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 lokal użytkowy posiadający spółdzielcze własnościowe prawo przy ul. Kobierzyńskiej 93	1 głos (0,04%)
5	„PartNet” Sp z o.o.	728 500,00	9,65%	9,65%
6	Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o. w likwidacji	brak danych	brak danych	brak danych
7	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Żarki	38 000,00	16,58%	1 głos
8	BS Rozwój Sp. z o.o.	22 500,00	25%	25% głosów
9	KBS Inwestycje Sp. z o.o.	1 000 000,00	100%	100%
		Razem	18 989 145,20	

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

L.p.	Nazwa jednostki	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy jednostki	Nieopłacone na wartość udziału w kapitale jednostki	Otrzymane lub należne dywidendy w okresie 01.01.2018.- 31.12.2018
<i>pozostałe jednostki</i>					
1	Polsko-Amerykańskie Bankowe Towarzystwo Turystyczne Sp.z o.o	brak danych	brak danych	0,00	0,00
2	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	804 952 000,00	22 645 000,00	0,00	0,00
3	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	5 780 214,77	3 254 365,01	0,00	540,00
4	Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	46 338 730,00	839 400,00	0,00	0,00
5	„PartNet” Sp. z o.o.	10 161 738,58	1 187 576,74	0,00	80 135,00
6	Rejestr Rzetelności Kredytowej Sp. z o.o. w likwidacji	brak danych	brak danych	0,00	0,00
7	Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Żarki	180 960,37	-29 171,91	0,00	0,00
8	BS Rozwój Sp. z o.o.	53 579,19	-6 745,78	0,00	0,00
9	KBS Inwestycje Sp. z o.o.	815 512,73	34 283,24	0,00	0,00

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

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

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

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

W roku 2018 Bank nie przekwalifikował składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności,

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

Wartość bilansowa aktywów finansowych przekwalifikowanych w roku 2016

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

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

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

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

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

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

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku:

- zastaw na obligacjach Skarbu Państwa serii WZ0528 w liczbie 5 155 sztuk o łącznej wartości nominalnej 5 155 000,00 PLN z terminem wykupu 25.05.2028r., tytułem zabezpieczenia kredytu długoterminowego w wysokości 8 400 000,00 PLN udzielonego przez Bank Gospodarstwa Krajowego na podstawie umowy nr 15/06/1611 z dnia 20.12.2006r. Postanowienia umowy nr 15/06/1611/Z/20096 zastawu na prawach: strony ustalają, że przedmiot zastawu pozostaje w całości do dyspozycji BGK aż do całkowitego wygaśnięcia wierzytelności, którą zabezpiecza. Pożytki z zastawionych obligacji pozostają do dyspozycji zastawcy.
Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018r. w/w obligacji wyniosła 4 974 206,17 PLN.
- zastaw na akcjach imiennych Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.:
-1 610 szt. akcji serii „B” o numerach od 5 075 001 do 5 076 610
-2 698 390 szt. akcji serii „H” o numerach od 24 132 263 do 26 830 652
o łącznej wartości nominalnej 2 700 000,00 PLN, tytułem zabezpieczenia kredytu długoterminowego w wysokości 19 600 000,00 PLN udzielonego przez Bank Gospodarstwa Krajowego. Postanowienia umowy nr 15/KBS/06/Z zastawu na akcjach: strony ustalają, że przez cały czas trwania umowy zastawu prawo do głosu z akcji stanowiących przedmiot zastawu oraz prawo do dywidendy zachowuje zastawca.
Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018r. w/w akcji wyniosła 6 342 826,50 PLN.

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

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.
Nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
Nie wystąpiły.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych.
Nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat.
Nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.
Nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku.
Nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
Nie wystąpiły.
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego.
Nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Ruch wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

L.p	Wyszczególnienie	Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	2	3	4	5	6
wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych					
I.	Stan na 01.01.2018	0,00	0,00	6 934 747,50	6 934 747,50
II.	Zwiększenia	0,00	0,00	235 782,06	235 782,06
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	235 782,06	235 782,06
2.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Sprzedż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 31.12.2018r.(wartość brutto)	0,00	0,00	7 170 529,56	7 170 529,56
V.	Stan na 01.01.2018r.	0,00	0,00	1 661 644,80	1 661 644,80
VI.	Zwiększenia	0,00	0,00	770 118,38	770 118,38
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	770 118,38	770 118,38
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	46 740,00	46 740,00
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	46 740,00	46 740,00
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII.	Stan na 31.12.2018r.	0,00	0,00	2 385 023,18	2 385 023,18
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych					
IX.	Stan na 01.01.2018r.	0,00	0,00	6 223 101,44	6 223 101,44
X.	Zwiększenia	0,00	0,00	562 695,59	562 695,59
1.	Naliczenia w ciągu roku	0,00	0,00	562 695,59	562 695,59
2.	Przesunięcia wewnętrzne				0,00

XI.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00		0,00
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00		0,00	0,00
XII.	Umorzenie łączne	0,00	0,00	6 785 797,03	6 785 797,03
XIII.	Stan na 31.12.2018r. (wartość netto) (IV+VIII-XII)	0,00	0,00	2 769 755,71	2 769 755,71

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

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

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

Ruch środków trwałych za okres od 01.01.2018r. do 31.12.2018 r.

L.p.	Grupa rodzajowa	Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9
wartość brutto środków trwałych								
I.	Stan na 01.01.2018r.	3 358 496,00	57 967 096,14	30 628,95	17 277 937,02	1 265 681,51	12 919 623,28	92 819 462,90
II.	Zwiększenia	0,00	437 828,86	0,00	2 159 429,07	0,00	271 789,21	2 869 047,14
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	0,00	759 528,95	0,00	164 677,42	924 206,37
2.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	437 828,86	0,00	1 399 900,12	0,00	107 111,79	1 944 840,77
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00		0,00		0,00	0,00	0,00
III.	Zmniejszenia	0,00	610 669,84	0,00	1 958 662,51	0,00	195 295,80	2 764 628,15
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00				0,00
2.	Likwidacja	0,00	610 669,84	0,00	1 958 662,51	0,00	195 295,80	2 764 628,15
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00			0,00		0,00
IV.	Stan na 31.12.2018r.	3 358 496,00	57 794 255,16	30 628,95	17 478 703,58	1 265 681,51	12 996 116,69	92 923 881,89
zestawienie środków trwałych w budowie								
V.	Stan na 01.01.2018r.	0,00	138 455,35	0,00	0,00	0,00	48 423,57	186 878,92
VI.	Zwiększenia	0,00	1 686 833,92	0,00	1 399 900,12	0,00	58 688,22	3 145 422,26
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	1 686 833,92	0,00	1 399 900,12	0,00	58 688,22	3 145 422,26
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
VII.	Zmniejszenia	0,00	1 739 391,18	0,00	1 399 900,12	0,00	107 111,79	3 246 403,09
1.	Rozliczenie	0,00	437 828,86	0,00	1 399 900,12	0,00	107 111,79	1 944 840,77
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	1 301 562,32	0,00	0,00	0,00		1 301 562,32
VIII.	Stan na 31.12.2018r.	0,00	85 898,09	0,00	0,00	0,00	0,00	85 898,09
umorzenie środków trwałych								
IX.	Stan na 01.01.2018r.	0,00	19 338 741,67	29 892,08	12 105 073,91	954 656,77	11 054 215,56	43 482 579,99
X.	Zwiększenia	0,00	1 732 275,90	736,87	1 962 245,96	119 586,16	545 369,61	4 360 214,50
1.	Naliczenia w ciągu roku	0,00	1 732 275,90	736,87	1 962 245,96	119 586,16	545 369,61	4 360 214,50
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XI.	Zmniejszenia	0,00	409 710,47	0,00	1 921 061,16	0,00	188 366,80	2 519 138,43
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00				0,00
2.	Likwidacja	0,00	409 710,47	0,00	1 921 061,16		188 366,80	2 519 138,43
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00				0,00
XII.	Umorzenie łącznie	0,00	20 661 307,10	30 628,95	12 146 258,71	1 074 242,93	11 411 218,37	45 323 656,06
XIII.	Stan na 31.12.2018r. (wartość netto) (IV+VIII-XII)	3 358 496,00	37 218 846,15	0,00	5 332 444,87	191 438,58	1 584 898,32	47 686 123,92

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

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

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

Na dzień 31.12.2018r. bank posiada aktywa przejęte za długi:
-nieruchomości - wartość bilansowa 22 730 000,00 PLN

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

Nie dotyczy.

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

1. Czynne w kwocie :	10 991 583,00
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 991 583,00
2. Pozostałe czynne w kwocie :	1 256 709,88
- koszty zapłacone z góry	1 256 709,88
3. Bierne w kwocie :	0,00
4. Przychody przyszłych okresów :	3 212 474,62
- odsetki od kredytów - nadpłacone	27 789,38
- odsetki od kredytów rozliczane metodą liniową	3 184 685,24

30. Struktura własności kapitału podstawowego.

Fundusz udziałowy tworzą osoby prawne i fizyczne.

Jednostka udziałowa wynosi 61 PLN.

Liczba osób prawnych wynosi 137 - wartość bilansowa udziałów 1 770 464,00 PLN

Liczba osób fizycznych wynosi 34 915 - wartość bilansowa udziałów 12 679 155,00 PLN

(w tym 5 258,00 PLN kapitał subskrybowany)

Udziałowcy bez względu na ilość posiadanych udziałów posiadają 1 (jeden) głos na Zebraniu Przedstawicieli.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy na dzień 31.12.2018r. wynoszą 269 078,80 PLN.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych.

Bank na dzień 31.12.2018r. nie posiada zobowiązań podporządkowanych.

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

Nie dotyczy.

34.2) Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek:

Nie dotyczy.

35. Stan i zmiany rezerw celowych na 31.12.2018r.

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
	2	3		4	5	6	7
<i>Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na bilansowe ekspozycje kredytowe</i>							
1.	Stan na 31.12.2017 r.	0,00	0,00	584 341,83	2 735 413,53	31 825 614,47	35 145 369,83
2.	Zwiększenia w okresie 01.01.2018–31.12.2018	0,00	0,00	460 700,99	1 848 630,51	20 110 679,39	22 420 010,89
a)	utworzenie rezerw celowych	0,00	0,00	460 700,99	1 848 630,51	20 110 679,39	22 420 010,89
3.	Zmniejszenia 1.01.2018 – 31.12.2018	22 013,33	216 360,62	282 279,84	381 028,85	10 470 016,42	11 371 699,06
a)	rozwiązanie rezerw celowych	22 013,33	216 360,62	282 279,84	381 028,85	2 700 465,87	3 602 148,51
b)	spisanie w ciężar rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00	7 769 550,55	7 769 550,55
4.	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	22 013,33	216 360,62	-336 959,04	-3 659 939,33	3 758 524,42	0,00
5.	Stan rezerw celowych na 31.12.2018r.	0,00	0,00	425 803,94	543 075,86	45 224 801,86	46 193 681,66
<i>Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe</i>							
1.	Stan na 31.12.2017 r.	0,00	0,00	0,00	5 681,00	0,00	5 681,00
2.	Zwiększenia w okresie 01.01.2018 – 31.12.2018	0,00	0,00	6,51	183 660,00	21 669,09	205 335,60
a)	utworzenie rezerw celowych	0,00	0,00	6,51	183 660,00	21 669,09	205 335,60
3.	Zmniejszenia 1.01.2018 – 31.12.2018	0,00	0,00	6,51	176 335,75	0,00	176 342,26
a)	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	0,00	6,51	176 335,75	0,00	176 342,26
4.	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Stan rezerw celowych na 31.12.2018 r.	0,00	0,00	0,00	13 005,25	21 669,09	34 674,34

Poziom rezerw celowych według stanu na 31.12.2018r. został utworzony zgodnie z obowiązującymi przepisami.

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

Stan rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników na dzień 31.12.2018r.:

Treść	Stan na początek roku	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Zwiększenie	Stan na 31.12.2018r.
Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	1 151 164,41	146 500,00	-	231 361,62	1 236 026,03
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	727 659,02	110 960,00	-	130 673,67	747 372,69

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

Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według stanu na dzień 31.12.2018r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie/ Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2018r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych w zespole 5	167 023,19	65 430,01	101 335,65	30 000,00	101 117,55
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	20 162 822,27	10 001 306,73	3 772 919,90	2 298 126,27	24 093 082,83
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	3 330 389,57	4 028 192,04	-	4 591 284,66	2 767 296,95
Razem	23 660 235,03	14 094 928,78	3 874 255,55	6 919 410,93	26 961 497,33

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

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

Gwarancji udzielono ogółem na kwotę 17 096 156,04 PLN.

38.2) Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom.

Gwarancji i poręczeń emisji innym emitentom nie udzielono.

38.3) Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.
Nie dotyczy.

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

Zarząd planuje przeznaczyć część zysku roku 2018 na wypłatę dywidendy w kwocie 176 000,00 PLN.

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

Bank na dzień 31.12.2018r. posiada zobowiązanie z tytułu umowy kredytu z dnia 30.12.2005r. otrzymanego z Banku Gospodarstwa Krajowego w łącznej kwocie 19 606 925,33 PLN, z czego: kapitał wynosi 19 600 000,00 PLN, odsetki 6 925,33 PLN.

Zabezpieczeniem w/w zobowiązania jest:

1) blokada środków w kwocie 10 000 000,00 PLN na rachunku lokaty terminowej nr 69 1130 1150 0012 1057 9140 0155

2) hipoteka kaucyjna na nieruchomościach:

- w Gdowie	KW nr KR2Y/00005948/0
- w Zabierzowie	KW nr KR2K/00025832/9
- w Miechowie	KW nr KR1M/00022101/0
- w Bochni	KW nr TR10/00002014/7
- w Czernichowie	KW nr KR1K/00014044/1
- w Ciężkowicach	KW nr TR2T/00030651/0
- w Pcimiu	KW nr KR1Y/00074166/1
- w Sułuszowej	KW nr KR2P/00013659/0
- w Gołczy	KW nr KR1M/00049143/1
- w Sieprawiu	KW nr KR1Y/00049536/2
- w Oleśnicy	KW nr KI1B/00041071/4
- w Działoszycach	KW nr KI1I/00002030/7
- w Kozłowie	KW nr KR1M/00013835/8
- w Ciuślicach	KW nr KI1I/00022605/5
- w Krakowie-Ruczaj Zaborze	KW nr KR1P/00186068/6
- w Szczurowej	KW nr TR1B/00033106/2

3) zastaw na akcjach imiennych BPS S.A. :

- 1 610 szt. akcji serii „B” o numerach od 5 075 001 do 5 076 610,

- 2 698 390 szt. akcji serii „H” o numerach od 24 132 263 do 26 830 652.

4) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,

5) cesja polis ubezpieczenia nieruchomości, stanowiących przedmiot zabezpieczenia kredytu.

Bank na dzień 31.12.2018r. posiada zobowiązanie z tytułu umowy kredytu długoterminowego nr 15/06/1611 z dnia 20.12.2006r. otrzymanego z Banku Gospodarstwa Krajowego w łącznej kwocie 8 402 968,00 PLN, z czego: kapitał wynosi 8 400 000,00 PLN, odsetki 2 968,00 PLN. Zabezpieczeniem w/w zobowiązania jest:

1) zastaw na prawach z następujących obligacji:

Termin wykupu. (dd-mm-rr)	Nazwa	Liczba szt.	Wartość nominalna (w PLN)
25-05-2028	WZ0528	5 155	5 155 000,00

2) hipoteka kaucyjna do kwoty 10 000 000,00 PLN na nieruchomościach:

- w Trzyciążu KW nr KR1O/00056656/4
- w Książu Wielkim KW nr KR1M/00028088/4
- w Lisiej Górze KW nr TR1T/00021018/8
- w Drwini KW nr TR1O/00078093/7
- w Łapanowie KW nr TR1O/00063431/1
- w Nowym Brzesku KW nr KR1H/00015652/0
- w Kalinie Wielkiej KW nr KR1M/00014749/5

w przypadku salda kredytu powyżej 5 000 000,00 PLN.

3) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,

4) pełnomocnictwo do rachunku rozliczeniowego w BGK,

5) cesja polis ubezpieczenia nieruchomości, stanowiących przedmiot zabezpieczenia kredytu.

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

Nie wystąpiły.

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

Zobowiązań finansowych udzielono ogółem na kwotę 132 342 624,23 PLN.

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

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

b) rodzajów instrumentów bazowych,

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

Nie wystąpiły.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

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

Działalności maklerskiej bank nie prowadził.

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

Zostały poniesione koszty z tytułu odpisów amortyzacyjnych w wysokości **4 922 910,09 PLN**, z tego:

Nazwa – Grupa:	Odpisy amortyzacyjne w roku 2018
Środki trwałe:	4 360 214,50
Grunty - 0	736,87
Budynki i lokale - 1	1 732 275,90
Budowle2	0,00
Kotły i maszyny energetyczne - 3	57 404,85
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	1 461 365,95
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	
Urządzenia techniczne - 6	443 475,16
Środki transportu - 7	119 586,16
Wyposażenie - 8	545 369,61
Leasing - budynek	0,00
Wartości niematerialne i prawne:	562 695,59

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

W rachunku zysków i strat nie wystąpiły skutki wyceny do poziomu wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

41.6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych.
W roku 2018 zyski i straty nadzwyczajne.
Nie wystąpiły.

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

W roku 2018 dokonano:

- spisania należności nieściągalnych w ciężar kosztów:
 provizje - 75 341,94,00 PLN,
- odpisów należności w ciężar utworzonych rezerw - 7 769 550,55 PLN,
- odpisów należności odsetkowych w ciężar utworzonych odpisów - 3 772 919,41 PLN,
- odpisów należności zespołu 5 w ciężar utworzonych odpisów - 101 335,65 PLN.

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

Bank w roku 2018 otrzymał dywidendę w kwocie 80 675,00 PLN brutto, z tego:

- 80 135,00 PLN od PartNet Sp. z o.o.
- 540,00 PLN od Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Pcimiu.

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

W roku 2018 poniesiono nakłady na:

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

W roku 2019 planuje się nakłady na:

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

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

Zarząd planuje podział zysku netto roku 2018 w następujący sposób:

- zwiększenie kapitału zasobowego - 4 716 959,01 PLN
- wypłata dywidendy - 176 000,00 PLN
- zwiększenie funduszu ogólnego ryzyka bankowego - 1 000 000,00 PLN

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

Nie wystąpiły.

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

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

W poprzednim roku obrotowym tj. w roku 2017 wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 6 359 156,00 PLN w tym 166 316,00 PLN z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny oraz aktywów w wysokości 10 209 052,00 PLN.

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

W roku 2018 Bank dokonał rozliczenia rezerwy na podatek dochodowy utworzonej w roku 2017 w wysokości 6 359 156,00 PLN w tym kwoty 166 316,00 PLN odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, oraz dokonał rozliczenia aktywów utworzonych na podatek dochodowy w roku 2017 w wysokości 10 209 052,00 PLN w tym kwoty 0,00 PLN odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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

W roku obrotowym Bank utworzył aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 10 991 583,00,00 PLN w tym kwoty 4 731,00 PLN na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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

W roku obrotowym Bank utworzył rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 7 824 628,00 PLN, w tym kwoty 111 709,00 PLN odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

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

Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego 2018 wynosi 10 991 583,00 PLN, w tym;

stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny wynosi 4 731,00 PLN

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

Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego 2018 wynosi 7 824 628,00 PLN, w tym stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny wynosi 111 709,00 PLN

42.7) Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy.

Wysokość podatku dochodowego za rok 2018 obciążający wynik finansowy wynosi 5 386 281,00 PLN.

ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO	
OD OSÓB PRAWNYCH ZA 2018 r.	
I. Wynik finansowy brutto	11 279 240,01
I/ Zwiększenia :	108 972 191,14
a) utworzone rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	32 626 653,22
b) rozwiązane rezerwy celowe utworzone na należności w ciężar k.u.p.	1 757 165,85
c) odpisy z tyt. tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania nie stanowiące k.u.p.	372 465,30
d) odpisy aktualizujące wartość należności	4 083 192,04
e) naliczone lecz nie zapłacone odsetki	4 426 378,61
f) otrzymane odsetki naliczone w ubiegłym roku	27 897 175,58
g) odsetki pobrane z góry	27 789,38
h) prowizje od kredytów i pożyczek rozliczane metodą ESP	18 692 247,79
i) korekta prowizji od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP z tyt. sprzedaży, umorzenia, przen. do ew. pozabil.	40,43
j) przychody z tyt. zwrotu przez emitenta kuponu odsetkowego	2 844 070,91
k) korekta z tyt. nierozliczonego przez emitenta kuponu odsetkowego w roku zakupu	882 900,00
l) przychody z tytułu operacji papierami wartościowymi	5 164 513,75
l) koszty z tyt. przeprowadzonych korekt	10 161,30
m) koszty nie stanowiące k.u.p.	5 939 776,89
- PFRON	831 850,00
- wydatki na rzecz organów statutowych banku nie będące wynagrodzeniem	133 270,61
- odpisy amortyzacyjne	1 936,75
- koszty z tyt. odszkodowań kar i grzywien art.16 ust.1 pkt 16-19, 21-22	11 610,09
- kwota przekraczająca górną granicę składek zaliczanych do k.u.p. na rzecz zw.rewizyjnych	13 150,00
- przekazane darowizny	97 889,02
- koszty reprezentacji	204 793,85
- opłata ostrożnościowa na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	4 063 890,30

- inne koszty rzeczowe nie stanowiące k.u.p.	210 231,59
- inne koszty operacyjne nie stanowiące k.u.p.	371 154,68
n) wierzytelności odpisane jako przedawnione, umorzone i nieściągalne	32 419,34
ñ) odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	2 500 000,00
o) rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	1 715 240,75
2/ Zmniejszenia :	95 889 992,97
a) rozwiązane rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	6 076 617,04
b) rezerwy celowe utworzone w ciężar kosztów stanowiących k.u.p.	10 539 526,46
c) wykorzystana rezerwa na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	257 460,00
d) rozwiązane rezerwy i odpisy aktualizujące wartość należności ew. w zespole "5"	30 000,00
e) odsetki naliczone lecz nie otrzymane	36 830 231,23
f) zapłacone odsetki naliczone w ubiegłym roku	4 478 585,73
g) odsetki pobrane z góry opodatkowane w latach poprzednich	38 728,82
h) prowizja od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP	19 352 027,13
i) koszty z tytułu operacji papierami wartościowymi	9 538 108,21
j) przychody z operacji papierami wartościowymi - wzrost wartości do wartości rynkowej	4 591 284,66
k) przychody z tytułu udziałów w zyskach osób prawnych	80 675,00
l) odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	2 500 000,00
l) przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych nie stanowiących uprzednio k.u.p.	94 508,11
m) naliczony podatek VAT przy zakupie towarów i usług wykorzystanych na cele reprezentacji	1 922,44
n) rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	1 419 295,77
ñ) inne przychody stanowiące przychody bilansowe nie zaliczone do przychodów podatkowych	14 872,37
o) przekazane darowizny - odliczane od dochodu na podst.art.18 ust.1	46 150,00
PODSTAWA OPODATKOWANIA	24 361 438
ZYSK BRUTTO	11 279 240,01
PODATEK NALEŻNY	4 628 673,22
ZOBOWIĄZANIE PODATKOWE BANKU	-4 628 673
PODATEK ZAPŁACONY OD UDZIAŁÓW W ZYSKACH OSÓB PRAWNYCH	-15 329,00
ROZWIĄZANIE REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	6 192 840,00
ROZWIĄZANIE AKTYWU Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	-10 209 052,00
REZERWA NA ODROZONY PODATEK DOCHODOWY	-7 712 919,00
AKTYWA NA ODROZONY PODATEK DOCHODOWY	10 986 852,00
ZYSK NETTO ZA BIEŻĄCY ROK	5 892 959,01

43. Zagregowane dane.

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

Powiązania z Bankiem	Liczba osób korzystających z kredytu	w PLN		
		Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	25 345,26	7 609,74	32 955,00
Zarząd	4	3 264,24	61 735,76	65 000,00
Pracownicy	301	6 318 746,91	954 036,62	7 272 783,53

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

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

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

Wynagrodzenia wypłacone obciążają wyłącznie koszty banku, w okresie od 01.01.2018r. do 31.12.2018r. wynoszą 4 541 954,31 PLN.

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

Przeciętne zatrudnienie w roku 2018 w przeliczeniu na etaty wyniosło 653 etatów.

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

Bank w 2018r. poniósł koszty utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników tj :

- na odprawy emerytalno-rentowe w kwocie 231 361,62 PLN,
- na nagrody jubileuszowe w kwocie 130 673,67 PLN.

43.5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2018r. Bank nie poniósł kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w PLN)	Sektor niefinansowy (w PLN)
1	2	3	4
1.	a) Należności	2 992 535,21	0,00
	b) Zobowiązania	0,00	816 882,51
2.	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a) Główne pozycje kosztów	113 679,18	10 959,40
	odsetki	0,00	10 959,40
	provizje	113 679,18	0,00
	rezerwy	0,00	0,00
	b) Główne pozycje przychodów	494 694,84	744,00
	Odsetki	494 694,84	0,00
	provizje	0,00	744,00
	rezerwy	0,00	0,00
3.	Udzielone zobowiązanie finansowe	0,00	0,00

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

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

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

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

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

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

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

Nie wystąpiły.

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

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

1) Ryzyko rynkowe, w tym

a) ryzyko walutowe

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

Funkcjonujący w Krakowskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem walutowym zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem walutowym zintegrowanego z procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz monitorowanie efektywności jego działania, w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem walutowym (ryzykiem istotnym). Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem walutowym w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym Banku. Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym, 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, analizy struktury bilansu oraz przestrzegania wartości granicznych. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko walutowe oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz wartości granicznych dla ekspozycji na ryzyko walutowe. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka walutowego oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także wartości granicznych. Zarządzanie ryzykiem walutowym objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

b) ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej była minimalizacja negatywnych zmian wyniku odsetkowego Banku, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Celem Banku było także identyfikowanie podstawowych zagrożeń wynikających z nierównomiernych reakcji pozycji aktywów i pasywów wrażliwych

na zmiany stóp procentowych. W konsekwencji Bank dążył do kształtowania struktury aktywów, pasywów oraz ich oprocentowania w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego wyznaczonego w Planie finansowym Banku.

Funkcjonujący w Krakowskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem stopy procentowej zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej zintegrowanego z procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz monitorowanie efektywności jego działania, w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej. Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym. Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym 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. Do pomiaru ryzyka stosuje się metodę luki stopy procentowej, analizę struktury pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, analizę testów warunków skrajnych, symulacje zmiany wielkości wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych, analizę zmiany wartości ekonomicznej Banku oraz analizę kształtowania się przyjętych limitów ostrożnościowych i wartości granicznych dla poszczególnych kategorii ryzyka (ryzyko terminów przeszacowania, bazowe, krzywej dochodowości oraz opcji klienta). Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyka 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 i wartości granicznych. 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.

c) ryzyko cenowe – nie występuje

2) Ryzyko kredytowe

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

- 1) Racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym, także w perspektywie długoterminowej.
- 2) Maksymalny poziom wskaźnika Dtl, dla detalicznych ekspozycji kredytowych, wynosi 65%.
- 3) Maksymalny poziom wskaźnika Dtl, dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie osób fizycznych, wynosi 65%.
- 4) Maksymalna dopuszczalna wartość LtV jest zgodna z treścią Rekomendacji S (zakres przedmiotowy stosowania wskaźników LtV, jako elementów akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego, nie obejmuje ekspozycji które nie są uznawane przez Rekomendację za zabezpieczone hipotecznie).

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest ciągle zwiększanie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku. Cel ten był realizowany w 2018 roku m.in. poprzez:

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

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

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

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

3) Ryzyko płynności

Głównym celem zarządzania płynnością w Krakowskim Banku Spółdzielczym w badanym okresie było zapewnienie całkowitej zdolności Banku do zachowania płynności płatniczej, utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych oraz dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania. 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.

Podstawowym założeniem polityki Krakowskiego Banku Spółdzielczego w zakresie płynności było utrzymywanie odpowiedniego poziomu nadwyżki płynności poprzez wzrost portfela płynnych papierów wartościowych oraz stabilnych źródeł finansowania (w szczególności stabilnej bazy depozytowej). W ramach zarządzania ryzykiem płynności w badanym okresie Bank zarządzał również ryzykiem finansowania, które uwzględniało ryzyko utraty posiadanych środków finansowania oraz brak możliwości odnowienia wymagalnych źródeł finansowania lub utratę dostępu do nowych źródeł finansowania.

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

Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem.

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

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Krakowskim Banku Spółdzielczym odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, których szczegółowo określają metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania i 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, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Krakowski Bank Spółdzielczy co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu oraz weryfikacji zasad i procedur, w tym także wartości limitów wewnętrznych w zakresie ryzyka płynności i finansowania.

4) Ryzyko operacyjne

Celem nadrzędnym zarządzania ryzykiem operacyjnym było dostosowanie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym proporcjonalnie do specyfiki działania Banku i do określonego profilu ryzyka, a także utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym było udoskonalanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w celu właściwej identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania, raportowania, kontrolowania i przeciwdziałania stosując dobre praktyki zawarte w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego (Rekomendacji M, Rekomendacji D, Rekomendacji dotyczącej transakcji płatniczych wykonywanych w internecie przez banki, krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego i spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe) oraz:

- 1) minimalizowanie wrażliwości Banku na ryzyko operacyjne (podatność na zagrożenia zewnętrzne i wewnętrzne) oraz ograniczanie poziomu ryzyka mierzonego narażeniem Banku na straty z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) właściwa identyfikacja ryzyka operacyjnego:
 - przy podejmowaniu przez Bank działalności w nowych obszarach (rynkach, produktach, usługach), analizę ryzyka procesów,
 - powierzaniu czynności na zewnątrz,
 - w podmiotach zależnych i powiązanych,
 - użytkowanych systemów informatycznych ze szczególnym uwzględnieniem obszaru bankowości internetowej, a także zarządzanie bezpieczeństwem informacji,
 - struktury organizacyjnej Banku i jej zmian, ocenę podziału kompetencji, który ma zapobiegać przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktów interesów,
- 3) ochrona przed wewnętrznymi i zewnętrznymi zagrożeniami, które mogą być źródłem strat, takimi jak działania przestępcze i nieumyślne błędy pracowników lub osób zewnętrznych, wadliwie zaprojektowane produkty i procesy wewnętrzne, awarie systemów teleinformatycznych, fizyczne zniszczenia zasobów, w celu zapewnienia bardziej niezawodnej infrastruktury a tym samym lepszej obsługi klientów i wzmocnienia pozycji rynkowej.

W celu zarządzania ciągłością działania Bank posiada oddzielnie procedury: Plan Utrzymania Ciągłości Działania KBS, plany awaryjne i dąży do ich jak najlepszego dostosowania do zmieniających się warunków funkcjonowania Banku.

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

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

Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym odpowiada za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku operacyjnym powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

Pełni rolę wyodrębnionej komórki zajmującej się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, koordynuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku (w tym proces oceny zdarzeń operacyjnych oraz samooceny procesów przez właścicieli procesów). Analizuje gromadzone przez pracowników Banku informacje o zdarzeniach ryzyka operacyjnego oraz tworzy bazy danych. Dokonuje wspólnie z wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku rekonyliacji bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego. Analizuje przypadki wystąpienia zdarzeń ryzyka operacyjnego i strat z nimi związanych w podmiotach zależnych i powiązanych oraz bada ich wpływ na ryzyko operacyjne w. Monitoruje i analizuje ryzyko operacyjne wynikające z powierzania czynności podmiotom zewnętrznym oraz ocenia ryzyko przy wdrażaniu nowych produktów bankowych lub usług. Opracowuje, aktualizuje i weryfikuje zasady pomiaru i kontroli oraz regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, przedkłada propozycje limitów ostrożnościowych. Biuro Zarządzania Ryzykiem Finansowym i Operacyjnym prowadzi analizy profilu ryzyka, monitoruje przyjęty apetyt na ryzyko, limity, poziom wskaźników KRI w wyznaczonych obszarach ryzyka oraz sygnalizuje Zarządowi Banku przypadki przekroczeń, a także wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia.

Opracowuje raporty dla potrzeb Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

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

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

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

Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Wiceprezes Zarządu Banku Pionu Ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym Banku, zatwierdza Politykę Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo

zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko operacyjne oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka.

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

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

Według stanu na 31.12.2018 r. w Banku aktywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 90,44% i wynosiły 2 741 324 tys. zł, z czego 67,40% stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR, 0,50% oparte o stawkę bazową Decyzja Zarządu, 15,54% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 16,56% z grupy bazowej Inne¹.

Na ostatni dzień grudnia 2018 r. w Banku pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych stanowiły 91,76% sumy bilansowej i wyniosły 2 781 393 tys. zł, z czego 91,37% to pasywa oprocentowane w oparciu o stawki bazowe ustalane Decyzją Zarządu, 8,52% oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR oraz 0,09% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP.

Szczegółowe zestawienie aktywów oraz zobowiązań wg terminów przeszacowania wg stanu na 31.12.2018 r. (w tys. zł):

	OGÓŁEM 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	2 403 431	1 336 814	421 922	436 791	719	190 184	17 001	337 892
Pasywa	2 773 386	134 040	137 529	1 528 430	546 595	387 492	39 300	8 007
Luka przeszacowania	-369 955	1 202 774	284 394	-1 091 639	-545 877	-197 308	-22 299	329 886
Luka skumulowana		1 202 774	1 487 168	395 528	-150 348	-347 656	-369 955	-40 069

Dla potrzeb sporządzenia luki terminów przeszacowania przyjmuje się, że:

1. termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie stałej jest równy terminowi ich zapadalności/wymagalności,
2. termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie zmiennej jest równy:
 - a) terminowi zmiany oprocentowania, w przypadku gdy jest ono oparte o stopy rynku międzybankowego,
 - b) terminowi najbliższego posiedzenia Rady Polityki Pieniężnej po dniu sprawozdawczym dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp podstawowych NBP,
3. termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie zarządzanej przez Bank wynosi 15 dni kalendarzowych.

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

4. horyzont czasowy analiz nie przekracza 12 miesięcy kalendarzowych (z wyjątkiem analizy wartości ekonomicznej Banku),
5. założenia dotyczące zmian stóp procentowych pozycji aktywów i pasywów wrażliwych:
 - a) w symulacjach wpływu spadku stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku ich oprocentowanie nie może obniżyć się poniżej zera;
 - b) w symulacjach wpływu wzrostu stóp procentowych dla kredytów i pożyczek na wynik odsetkowy Banku ich oprocentowanie nie może przekroczyć dwukrotności stopy referencyjnej powiększonej o 3,5%,
6. z analizy wyłączone są należności z tytułu kredytów o przeterminowaniu powyżej 90 dni,
7. w pomiarze ryzyka stopy procentowej uwzględniane są mnożniki efektywne korygujące wielkość stawek bazowych występujących we wzorach oprocentowania.

2) obciążenie ryzykiem kredytowym aktywów finansowych

Obciążenie ryzykiem kredytowym aktywów finansowych z wykorzystaniem metody standardowej liczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (klasy i wagi ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 r.) na dzień 31 grudnia 2018, przedstawia się następująco:

Zestawienie aktywów wg wag ryzyka w podziale na klasy, stan na 31.12.2018r. (dane w zł):

klasa ryzyka	waga ryzyka	wartość
Rządy i Banki Centralne	0%	1 321 393 549
Rządy i Banki Centralne	4%	4 351 971
Rządy i Banki Centralne	20%	13 276 645
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	165 345 183
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	17 007
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	2 125 678
Należności wobec instytucji (banki)	20%	101 817 371
Należności wobec instytucji (banki)	50%	17 760 556
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0%	646 061
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	215 013 077
Ekspozycje detaliczne	0%	169 276
Ekspozycje detaliczne	75%	249 190 384
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	35%	12 917 190
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	100%	851 913 521
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	23 593 052
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	150%	41 728 209
Ekspozycje pozostałe	0%	44 418 478
Ekspozycje pozostałe	100%	82 457 259
Ekspozycje pozostałe	250%	10 209 052
Ekspozycje związane z instytucjami zbiorowego inwestowania	150%	214 390
Ekspozycje kapitałowe	100%	18 900 645
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	150%	88 500
suma		3 177 547 055

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

- 1) Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2018 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 12 917 190,00 zł do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego.
- 2) Wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (kaucja w pln oraz poręczenie BGK *de minimis*), pozwoliła na dzień 31 grudnia 2018 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 1 605 988,00 zł do klas ryzyka o wadze 0%.

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

Nie wystąpiły.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej

Nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku

Nie dotyczy.

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

	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017r.	Wskaźnik struktury	Stan na 31.12.2018r.	Wskaźnik struktury
1.	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	158 884 718,39	61	147 560 017,02	61
2.	Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	102 389 453,71	39	96 059 930,23	39
	Razem	261 274 172,10	100	243 619 947,25	100

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

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

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

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

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

Działalność operacyjna – „Inne korekty” – kwota -24 020 107,92 PLN z czego:

- 22 730 000,00 PLN - dotyczy przejęcia przez Bank aktywów do zbycia,
- 1 290 107,92 PLN - dotyczy zmiany stanów w pozycji „Pozostałe” w Innych aktywach w bilansie Banku.

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

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

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

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

Nie dotyczy.

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

Krakowski Bank Spółdzielczy posiada 100% udziałów w spółce „KBS Inwestycje” Sp. z o.o. na kwotę 1 000 000,00 PLN.

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.
Nie dotyczy.

Kraków, dnia 29 marca 2019r.

Główny Księgowy

Teresa Drzyzga

**KRAKOWSKI BANK
SPÓŁDZIELCZY**

Wiceprezes Zarządu

Kazimierz Ciura

Wiceprezes Zarządu

Andrzej Grzybek

Prezes Zarządu

Zbigniew Budzioch

Wiceprezes Zarządu

Józef Nasiadka

Wiceprezes Zarządu

Tomasz Tuteja