



Krakowski Bank Spółdzielczy

# Sprawozdanie Zarządu z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Kraków, maj 2022 r.

## **Podstawowe informacje o Krakowskim Banku Spółdzielczym**

Pełna nazwa Banku: **Krakowski Bank Spółdzielczy**

Forma prawna: **spółdzielnia**

Numer KRS: **0000078979**

Numer REGON: **000500286**

Numer NIP: **675-000-60-27**

Adres siedziby: **31-150 Kraków, ul. Rynek Kleparski 8**

Telefon: **(12) 422 82 45, (12) 422 82 65, Fax: (12) 428 62 22**

Adres strony internetowej Banku: **<https://www.kbsbank.com.pl>**

### **Przedmiotem działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest:**

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

Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy:

- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,

- dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zmiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- świadczy następujące usługi finansowe: factoring, leasing,
- prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych,
- świadczy usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
- świadczy usługi finansowe polegające na pośrednictwie w zakresie działalności maklerskiej wykonywanej na rzecz firm inwestycyjnych,
- świadczy usługi finansowe polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

## **Władze Krakowskiego Banku Spółdzielczego**

### **Zebranie Przedstawicieli**

W pierwszym półroczu 2021 roku Zebranie Przedstawicieli zostało dwukrotnie zwołane.

Dnia 15 stycznia 2021 roku odbyło się zdalne (ze względu na pandemię koronawirusa Covid - 19) Zebranie Przedstawicieli podsumowujące rok 2019. Wzięło w nim udział 70 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały, które dotyczyły:

- Uchwała Nr 1 w sprawie wyboru Przewodniczącego Zebrania,
- Uchwała Nr 2 w sprawie wyboru Prezydium Zebrania Przedstawicieli i członków Komisji Wnioskowej,
- Uchwała Nr 3 w sprawie uchwalenia Regulaminu obrad,
- Uchwała Nr 4 w sprawie uchwalenia porządku obrad,
- Uchwała Nr 5 w sprawie przyjęcia protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 6 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 7 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu,
- Uchwała Nr 8 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego za 2019 rok,
- Uchwała Nr 9 w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium (Pan Zbigniew Bodzioch),
- Uchwała Nr 10 w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium (Pan Andrzej Grzybek),

- Uchwała Nr 11 w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium (Pan Kazimierz Góra),
- Uchwała Nr 12 w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium (Pan Józef Nasiadka),
- Uchwała Nr 13 w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium (Pan Tomasz Tuteja),
- Uchwała Nr 14 w sprawie pokrycia straty za 2019 rok,
- Uchwała Nr 15 w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- Uchwała Nr 16 w sprawie zbycia nieruchomości,
- Uchwała Nr 17 w sprawie dokonania oceny Polityki Wynagradzania oraz przyjęcia i zatwierdzenia raportu Rady Nadzorczej z teŹe oceny,
- Uchwała Nr 18 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
- Uchwała Nr 19 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia informacji Rady Nadzorczej dotyczącej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 20 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia informacji Rady Nadzorczej dotyczącej oceny kolegialnej Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 21 w sprawie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na lata 2020 – 2021,
- Uchwała Nr 22 w sprawie zmiany Statutu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała Nr 23 w sprawie zatwierdzenia „Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości składu Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym”,
- Uchwała Nr 24 w sprawie przyjęcia protokołów z Komitetu Odpowiedniości i Nominacji,
- Uchwała Nr 25 w sprawie przyjęcia sprawozdania z realizacji wniosków zgłoszonych na Zebraniu Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego w 2019 roku,
- Uchwała Nr 31 w sprawie wyborów członków Rady Nadzorczej (Pani Joanna Mizińska),
- Uchwała Nr 32 w sprawie wyborów członków Rady Nadzorczej (Pan Piotr Skoczek),
- Uchwała Nr 33 w sprawie wyborów członków Rady Nadzorczej (Pan Wojciech Skruch),
- Uchwała Nr 34 w sprawie wyborów członków Rady Nadzorczej (Pan Edward Tłuszcz),
- Uchwała Nr 35 w sprawie wyborów członków Rady Nadzorczej (Pan Jarosław Wrona),
- Uchwała Nr 36 w sprawie wyborów członków Rady Nadzorczej (Pan Piotr Zając),
- Uchwała Nr 37 w sprawie wyborów członków Rady Nadzorczej (Pani Aleksandra Źak),

- Uchwała Nr 38 w sprawie wyboru Przedstawiciela na Zjazd Związku Rewizyjnego i Delegata na Kongres Spółdzielczości.

Dnia 21 maja 2021 roku odbyło się drugie zdalne (ze względu na pandemię koronawirusa Covid-19) Zebranie Przedstawicieli podsumowujące rok 2020. Wzięło w nim udział 63 spośród 70 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały, które dotyczyły:

- Uchwała Nr 1 w sprawie wyboru Przewodniczącego Zebrania,
- Uchwała Nr 2 w sprawie wyboru Prezydium Zebrania Przedstawicieli, członków Komisji Wnioskowej i członków Komisji Odpowiedniości,
- Uchwała Nr 3 w sprawie uchwalenia porządku obrad,
- Uchwała Nr 4 w sprawie uchwalenia Regulaminu obrad,
- Uchwała Nr 5 w sprawie przyjęcia oceny polustracyjnej,
- Uchwała Nr 6 w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za okres sprawozdawczy,
- Uchwała Nr 7 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności w roku obrotowym,
- Uchwała Nr 8 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego,
- Uchwała Nr 9 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Zbigniew Bodzioch),
- Uchwała Nr 10 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Kazimierz Góra),
- Uchwała Nr 11 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Józef Nasiadka),
- Uchwała Nr 12 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Tomasz Tuteja),
- Uchwała Nr 13 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Andrzej Grzybek),
- Uchwała Nr 14 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Piotr Wojnarowski),
- Uchwała Nr 15 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pani Irena Wiktor),
- Uchwała Nr 16 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Dariusz Marcjasz),

- Uchwała Nr 17 w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu absolutorium (Pan Artur Mikołajczyk),
- Uchwała Nr 18 w sprawie podziału nadwyżki bilansowej za 2020 rok,
- Uchwała Nr 19 w sprawie określenia najwyższej sumy zobowiązań,
- Uchwała Nr 20 w sprawie dokonania oceny polityki Wynagradzania za 2020 r. pod kątem sprzyjania rozwojowi i bezpieczeństwu Banku,
- Uchwała Nr 21 w sprawie oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego,
- Uchwała Nr 22 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pan Piotr Skoczek),
- Uchwała Nr 23 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pan Edward Tłuszcz),
- Uchwała Nr 24 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pan Aleksander Badzioch),
- Uchwała Nr 25 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pani Marta Banach),
- Uchwała Nr 26 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pani Joanna Bulsza),
- Uchwała Nr 27 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pan Piotr Łanoszka),
- Uchwała Nr 28 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pani Agnieszka Marks),
- Uchwała Nr 29 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pani Joanna Mizińska),
- Uchwała Nr 30 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pan Wojciech Skruch),
- Uchwała Nr 31 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pan Jarosław Wrona),
- Uchwała Nr 32 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pan Piotr Zajac),
- Uchwała Nr 33 w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej (Pani Aleksandra Żak),
- Uchwała Nr 34 w sprawie zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedniości w zbiorowej ocenie odpowiedniości Rady Nadzorczej,

- Uchwała Nr 35 w sprawie zatwierdzenia uchwały Rady Nadzorczej w sprawie oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 36 w sprawie przyjęcia informacji dotyczącej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 37 w sprawie zmiany uchwały nr 14 Zebrania Przedstawicieli z dn. 12.04.2011 r.,
- Uchwała Nr 38 w sprawie ramowych kierunków rozwoju.

## Rada Nadzorcza Banku

Zebranie Przedstawicieli na podstawie §16 ust. 3 pkt 15) Statutu Banku, Uchwałą z dnia 15 stycznia 2021 r. dokonało wyboru Rady Nadzorczej (RN) Krakowskiego Banku Spółdzielczego na okres czteroletni w składzie 12 osobowym:

<b>Piotr Skoczek</b>	– Przewodniczący RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Edward Tłuszcz</b>	– Zastępca Przewodniczącego RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Jarosław Wrona</b>	– Sekretarz RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Aleksander Badzioch</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Marta Banach</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Joanna Bulsza</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Piotr Łanoszka</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Agnieszka Marks</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Joanna Mizińska</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Wojciech Skruch</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Piotr Zając</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Aleksandra Żak</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Skład osobowy Rady Nadzorczej Banku w 2021 podlegał przeobrażaniu:

- W dniu 27 sierpnia 2021 roku członek Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pani Joanna Mizińska złożyła rezygnację z pełnionej funkcji z dniem 27 sierpnia 2021 r.
- 5 października 2021 roku Pan Edward Tłuszcz złożył rezygnację z pełnionej funkcji Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego z dniem 5 października 2021 r.

Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 31.12.2021 r. działała w składzie 10 osobowym:

<b>Piotr Skoczek</b>	– Przewodniczący RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Piotr Łanoszka</b>	– Zastępca Przewodniczącego RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Jarosław Wrona</b>	– Sekretarz RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Aleksander Badzioch</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Marta Banach</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Joanna Bulsza</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Agnieszka Marks</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Wojciech Skruch</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Piotr Zając</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Aleksandra Żak</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

W 2021 roku Rada Nadzorcza odbyła 24 protokołowanych jednodniowych posiedzeń, podczas których podjęła 341 uchwał (w pierwszym półroczu – 193 uchwał, w drugim półroczu – 148 uchwał). Rada pracowała w oparciu o plany pracy ustalone na okresy półroczne, a tematyka posiedzeń obejmowała całokształt zagadnień związanych z funkcjonowaniem Banku i jego bieżącą działalnością.

## Zarząd Banku

Skład osobowy Zarządu Banku w 2021 roku podlegał przeobrażaniu.

Rada Nadzorcza 28 stycznia 2021 r. dokonała zmian w składzie Zarządu:

- odwołano Wiceprezesa Zarządu Andrzeja Grzybka,
- odwołano Wiceprezesa Zarządu Tomasza Tuteję,
- powołano Mariusza Kumorka na Wiceprezesa Zarządu Banku.

Na posiedzeniu 25.02.2021 r. Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego wybrała Piotra Kubatego na Wiceprezesa Zarządu, który ostatecznie objął to stanowisko 16.06.2021 r.

W dniu 28.07.2021 r. Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego dokonała kolejnych zmian w składzie Zarządu:

- odwołała Wiceprezesa Pionu Technologii i Operacji Artura Mikołajczyka,
- przyjęła rezygnację p.o. Prezesa Zarządu Dariusza Marcjasza,  
- powyższe uchwały weszły w życie z chwilą podjęcia



- oddelegowała członka Rady Nadzorczej Piotra Zająca do czasowego wykonywania czynności p.o. Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego do czasu powołania na tę funkcję nowego p.o. Prezesa Zarządu, nie dłużej jednak niż na okres trzech miesięcy - uchwała weszła w życie z dniem jej podjęcia.

8 października 2021 roku Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego nadzorującego Pion Technologii i Operacji Pana Wojciecha Góreckiego – uchwała weszła w życie z dniem jej podjęcia.

Na posiedzeniu w dniu 28 października 2021 roku Rada Nadzorcza:

- przyjęła rezygnację Piotra Kubatego z funkcji - Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia 29 października 2021 r.
- powołała do Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego Tomasza Styczyńskiego na stanowisko p.o. Prezesa Zarządu ze skutkiem od dnia 29 października 2021 r.

W dniu 08.12.2021 r. Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego wybrała Pana Artura Morawskiego na Wiceprezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia 13.12.2021 r.

W konsekwencji powyższego na 31.12.2021 r. Zarząd Banku działał w składzie:

**Tomasz Styczyński** – Pełniący Obowiązki Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

**Irena Wiktor** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

**Mariusz Kumorek** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

**Wojciech Górecki** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

**Artur Morawski** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

W dniu podpisania niniejszego dokumentu skład Zarządu nie zmienił się.

W 2021 roku odbyło się 88 posiedzenia Zarządu (w pierwszym półroczu 43 posiedzenia, a w drugim półroczu 45 posiedzeń) i podjęto 396 Uchwał (w pierwszym półroczu 181 Uchwał, a w drugim półroczu 215 Uchwał). Najważniejsze tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły: przyjmowania raportów (z zakresu zarządzania ryzykami, realizacji Strategii zarządzania Banku i Planu finansowego, innych związanych z oceną audytową), podejmowania decyzji kredytowych, zmian opłat za usługi i czynności bankowe, przyjmowania nowych i zatwierdzania

zmian w wewnętrznych procedurach Banku, wprowadzenia nowych produktów, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych kontroli i inspekcji, analizę funkcjonowania istniejących placówek Banku, spraw członkowskich, pracowniczych i administracyjnych. Realizowano na bieżąco uchwały Rady Nadzorczej.

## **Komitet Audytu**

W Krakowskim Banku Spółdzielczym na 31.12.2021 r. działał Komitet Audytu w składzie:

<b>Piotr Skoczek</b>	– Przewodniczący Komitetu Audytu,
<b>Piotr Łanoszka</b>	– Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu,
<b>Marta Banach</b>	– Sekretarz Komitetu Audytu,
<b>Joanna Bulsza</b>	– Członek Komitetu Audytu.

## **Kurator**

Decyzją z dnia 24 lutego 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego z dniem 1 marca br. ustanowiła kuratora dla Krakowskiego Banku Spółdzielczego celem poprawy sytuacji Banku. Funkcja kuratora została powierzona Pani Elżbiecie Staniszewskiej – Antoniak.

## **Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu**

Wg. stanu na 31.12.2021 r. Bank posiadał 65 placówek bankowych, z tego:

- 27 Oddziałów,
- 35 Filie,
- 3 Punktów Obsługi Klienta.

W I półroczu 2021 r. Bank przekształcił Oddziały: Bytom, Mierzęcice, Siewierz w Filie Oddziału Katowice.

W II półroczu 2021 r. Bank w wyniku zmian organizacyjnych zamknął Filie Węgrzce Oddziału Kraków oraz zamknął POK Brzesko i POK Niegowa.

## **Alfabetyczny wykaz placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego**

(stan na 31.12.2021 r.)

### **Oddziały:**

**Bochnia**, 32-700 Bochnia, ul. K. Wielkiego 10,  
**Ciężkowice**, 33-190 Ciężkowice, ul. Tysiąclecia 17,  
**Czernichów**, 32-070 Czernichów 121,  
**Działoszyce**, 28-440 Działoszyce, ul. Garbarska 2,  
**Gdów**, 32-420 Gdów, Rynek 116,  
**Kalina Wielka**, 32-218 Słaboszów, Kalina Wielka 53,  
**Katowice**, 40-085 Katowice, ul. Mickiewicza 29,  
**I Oddział Kraków**, 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 8,  
**Kraków - Ruczaj Zaborze**, 30-382 Kraków, ul. Kobierzyńska 93,  
**Kraków - Złocien**, 30-798 Kraków, ul. Złocieniowa 44/2u,  
**Krosno**, 38-400 Krosno, ul. Piłsudskiego 12,  
**Lisia Góra**, 33-140 Lisia Góra, ul. Sucharskiego 11,  
**Liszki**, 32-060 Liszki 36,  
**Łapanów**, 32-740 Łapanów 80,  
**Miechów**, 32-200 Miechów, ul. Rynek 16,  
**Mogilany**, 32-031 Mogilany, ul. Parkowa 2A,  
**Niegowa**, 42-320 Niegowa, ul. Bankowa 22,  
**Nowy Sącz**, 33-300 Nowy Sącz, ul. Lwowska 17,  
**Pcim**, 32-432 Pcim 1410,  
**Praszka**, 46-320 Praszka, ul. Mickiewicza 1,  
**Siepraw**, 32-447 Siepraw, ul. Kawęciny 12,  
**Skawina**, 32-050 Skawina, ul. Słowackiego 1,  
**Szczurowa**, 32-820 Szczurowa, ul. Rynek 3C,  
**Tarnów**, 33-100 Tarnów, ul. Kołłątaja 9/2,  
**Wadowice**, 34-100 Wadowice, ul. E. i K. Wojtyłów 17,  
**Wielka Wieś**, 32-085 Szyce, Plac Wspólnoty 1,  
**Zabierzów**, 32-080 Zabierzów, ul. Kolejowa 10.

### **Filie:**

**Borzecin**, 32-825 Borzecin 563C,  
**Brzesko**, 32-800 Brzesko, ul. Mickiewicza 31/13,  
**Brzesko II**, 32-800 Brzesko, ul. Ogrodowa 6,  
**Bytom**, 41-902 Bytom, ul. Krawiecka 4,  
**Ciuślice**, 28-506 Czarnocin, Ciuślice 39,  
**Częstochowa**, 42-202 Częstochowa, Rynek Wieluński 25,  
**Dąbrowa Tarnowska**, 33-200 Dąbrowa Tarnowska, ul. Sucharskiego 7,  
**Drwinia**, 32-709 Drwinia 197,  
**Gołcza**, 32-075 Gołcza 69,

**Janów**, 42-253 Janów, Plac Grunwaldzki 1,  
**Jurków**, 32-860 Czchów, Stacja Paliw 354,  
**Kozłów**, 32-241 Kozłów, Kozłów 191,  
**Kraków – Bronowice Wielkie**, 31-344 Kraków, ul. Ojcowska 116,  
**Kraków – Nowa Huta**, 31-949 Kraków, os. Zgody 3,  
**Książ Wielki**, 32-210 Książ Wielki, ul. Śniadeckiego 8,  
**Lelów**, 42-235 Lelów, ul. Partyzantów 18,  
**Mierzęcice**, 42-46 Mierzęcice, ul. Bankowa 22,  
**Myszków**, 42-300 Myszków, ul. Kościuszki 27S,  
**Nowe Brzesko**, 32-120 Nowe Brzesko, Nowy Rynek 15,  
**Oleśnica**, 28-220 Oleśnica, Rynek 37,  
**Przyrów**, 42-248 Przyrów, ul. Rynek 1,  
**Radłów**, 33-130 Radłów, ul. Brzeska 1,  
**Rajbrot**, 32-725 Rajbrot 541,  
**Rzezawa**, 32-765 Rzezawa, ul. Kościelna 8,  
**Rzeszów**, 35-326 Rzeszów, al. T. Rejtana 31H,  
**Siewierz**, 42-470 Siewierz, ul. Częstochowska 1,  
**Sułoszowa**, 32-045 Sułoszowa, ul. Bankowa 4,  
**Świątniki Górne**, 32-040 Świątniki Górne, ul. Kazimierza Bruchnalskiego 36,  
**Tokarnia**, 32-436 Tokarnia 674,  
**Wieliczka**, 32-020 Wieliczka, ul. Limanowskiego 11,  
**Wierzchosławice**, 33-122 Wierzchosławice 550,  
**Wojkowice**, 42-580 Wojkowice, ul. Sobieskiego 119,  
**Wola Rzędzińska**, 33-150 Wola Rzędzińska, Wola Rzędzińska 459C,  
**Trzyciąż**, 32-353 Trzyciąż 103,  
**Żegocina**, 32-731 Żegocina 316.

**Punkty Obsługi Klienta:**

**Słaboszów**, 32-218 Słaboszów 57,  
**Sobolów**, 32-740 Sobolów 25,  
**Sułoszowa**, 32-045 Sułoszowa 80.



## Zasoby kadrowe

Na 31.12.2021 r. Bank zatrudniał 604 pracowników, w tym 69% posiada wyższe wykształcenie, a 94% jest zatrudnione na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony.

Na koniec grudnia 2021 r. zatrudnienie wyniosło 587 etatów i w stosunku do roku poprzedniego obniżyło się o 18 etatów.

### Stan zatrudnienia na 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Liczba pracowników	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
w osobach	604	621
w etatach	587	605

W roku 2021 roku pracownicy uczestniczyli w 174 szkoleniach, których zakres merytoryczny odpowiadał stwierdzonym potrzebom wynikającym ze zmian regulacji wewnętrznych i nadzorczych. Strukturę wiekową pracowników prezentujemy poniżej.

### Struktura wiekowa pracowników Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wiek zatrudnionych pracowników	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
do 30 lat	33	38
od 31 do 50 lat	372	391
od 51 do 60 lat	165	158
ponad 60 lat	34	34
<b>Ogółem liczba pracowników</b>	<b>604</b>	<b>621</b>

## Dane dotyczące przyjętych norm postępowania

Działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego uwarunkowana jest w szczególności potrzebą przestrzegania następujących aktów prawnych oraz przyjętych norm:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze,

- Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. (z późniejszymi zmianami) o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- Statutu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie,
- Polityki Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Zasad dobrej praktyki bankowej,
- Standardów obsługi klienta.

## Udziałowcy i fundusz udziałowy

Według stanu na 31 grudnia 2021 r. liczba Członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego wynosiła 35 218, posiadają oni 224 374 udziałów.

Fundusz udziałowy na koniec analizowanego okresu wyniósł 13 687 tys. zł.

### **Struktura podmiotowa funduszu udziałowego opłaconego na dzień 31.12.2021 r.**

Podmiot	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)	Ilość członków
Osoby fizyczne	12 110 (w tym 4 tys. zł kapitał subskrybowany)	88	35 082
Podmioty gospodarcze	1 577	12	136
<b>RAZEM</b>	<b>13 687</b>	<b>100</b>	<b>35 218</b>

Największa grupa Członków KBS posiada do 100 sztuk udziałów, tj. 34 993 osób, ich wartość wynosi 7 814 tys. zł, co stanowi 57,11% ogółu funduszu udziałowego na 31.12.2021 r.

## Struktura ilościowa funduszu udziałowego na dzień 31.12.2021 r.

Zestawienie udziałów	Liczba członków	Liczba udziałów	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)
do 100 udziałów	34 993	128 099	7 814	57,11
od 101 do 500 udziałów	179	37 974	2 316	16,93
powyżej 500 udziałów	41	58 234	3 552	25,96
<b>RAZEM</b>	<b>35 213</b>	<b>224 307</b>	<b>13 682</b>	<b>100,00</b>

## Dane finansowe KBS na 31.12.2021 r.

W wyniku inspekcji kompleksowej UKNF w Krakowskim Banku Spółdzielczym oraz poinpekcyjnej analizy portfela kredytowego, ustalono że wartość aktywów kredytowych w bilansie KBS na dzień 31 grudnia 2020 roku była zawyżona o 27 513 467,08 zł na skutek nierozpoznania wymaganych w tej dacie rezerw celowych na ryzyko kredytowe obciążające te aktywa, nadto Bank nie rozpoznał w pasywach rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe w kwocie 617 540,00 zł. Zarząd ocenił wartość wskazanych błędów jako istotną w kontekście sum bilansowych oraz wyników wskazanych lat obrotowych i podjął decyzję o rozpoznaniu retrospektywnej korekty rezerw celowych, zgodnie z art.54 ust.3 ustawy o rachunkowości, to jest przez obciążenie pozycji „zysk/strata z lat ubiegłych”. W związku z ujawnieniem błędów lat ubiegłych Bank prezentuje w sprawozdaniu finansowym dane porównawcze w dwóch kolumnach, przed i po przekształceniu. Dane przekształcone obejmują korekty błędów lat ubiegłych.

Poniżej przedstawiono dane finansowe przekształcone dotyczące bilansu oraz rachunku zysków i strat.



## Aktywa

(w tys. zł)

AKTYWA		Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Zmiana 31.12.2021- 31.12.2020	Dynamika 31.12.2021/ 31.12.2020
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	373 302	236 036	137 266	158%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	0	-
III	Należności od sektora finansowego	173 315	101 834	71 481	170%
IV	Należności od sektora niefinansowego	1 055 961	1 188 857	-132 896	89%
V	Należności od sektora budżetowego	51 520	83 203	-31 683	62%
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	2 220 156	1 870 994	349 162	119%
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0	0	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0	0	-
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0	-
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 276	19 888	-612	97%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	199	-199	-
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy	3 147	2 660	487	118%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	40 826	43 359	-2 533	94%
XV	Inne aktywa	31 842	31 581	261	101%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	18 005	14 130	3 875	127%
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	4	10	-6	40%
XVIII	Akcje własne	0	0	0	-
AKTYWA RAZEM		3 987 354	3 592 751	394 603	111%

Aktywa Banku na 31.12.2021 r. wyniosły 3 987 354 tys. zł wykazując wzrost o 11%, tj. o 394 603 tys. zł w stosunku do 31.12.2020 r.

Pozycją aktywów wykazującą r/r największy spadek wartości (o 132 896 tys. zł) były należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 1 055 961 tys. zł.

Duży wzrost r/r, tj. o 19% odnotowano na pozycji dłużne papiery wartościowe, na 31.12.2021 r. wyniosły one 2 220 156 tys. zł i stanowiły największy udział w aktywach bilansu.

Obligo kredytowe na 31.12.2021 r. osiągnęło poziom 1 224 464 tys. zł. W porównaniu do grudnia 2020 r. odnotowano spadek o 160 488 tys. zł, tj. o 11,6%. Obligo kredytowe stanowi 30,7% sumy bilansowej oraz 33,2% depozytów.

Na koniec grudnia 2021 r. poziom wskaźnika kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 32,3%, wobec 21,2% na 31.12.2020 r.

### Struktura kredytów ze względu na jakość portfela (w tys. zł)

	31.12.2021	31.12.2020	Dynamika r/r	Zmiana r/r
<b>Kredyty normalne</b>	805 525	1 045 785	77,0%	-240 260
<b>Kredyty pod obserwacją</b>	23 467	46 079	50,9%	-22 612
<b>Kredyty w sytuacji zagrożonej</b>	<b>395 472</b>	<b>293 088</b>	<b>134,9%</b>	<b>102 384</b>
poniżej standardu	104 502	90 426	115,6%	14 076
wątpliwe	59 181	64 705	91,5%	-5 524
stracone	231 789	137 957	168,0%	93 832

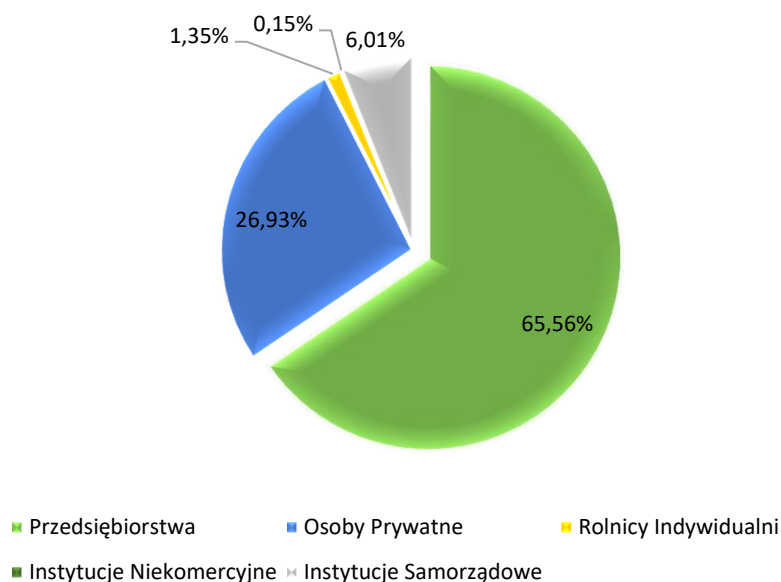
Strukturę podmiotową obligacji kredytowego według stanu na 31.12.2021 r. obrazuje tabela poniżej oraz wykres na następnym stronie.

### Zaangażowanie kredytowe bilansowe wg podmiotów na 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Pozycja	31.12.2021		31.12.2020		Zmiana r/r	Dynamika r/r
	wartość (tys. zł)	struktura	wartość (tys. zł)	struktura		
Institucje sektora finansowego	0	0,00%	0	0,00%	0	-
Przedsiębiorstwa państwowe	0	0,00%	0	0,00%	0	-
Przedsiębiorstwa prywatne	704 809	57,56%	818 592	59,10%	-113 783	86,1%
Przedsiębiorcy indywidualni	69 602	5,68%	89 469	6,46%	-19 867	77,8%
Osoby prywatne	380 425	31,07%	372 972	26,93%	7 453	102,0%
Rolnicy indywidualni	17 006	1,39%	18 709	1,35%	-1 703	90,9%
Institucje niekomercyjne	985	0,08%	2 037	0,15%	-1 052	48,4%
Institucje samorządowe	51 637	4,22%	83 173	6,01%	-31 536	62,1%
<b>Razem kredyty</b>	<b>1 224 464</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 384 952</b>	<b>100,00%</b>	<b>-160 488</b>	<b>88,4%</b>

## Struktura podmiotowa obliga kredytowego

Struktura obliga kredytowego wg stanu na 31.12.2021 r.



Średnie ważone oprocentowanie kredytów na 31.12.2021 r. wynosiło 4,15% i było wyższe o 0,55% w stosunku do 31.12.2020 r.

## Papiery wartościowe

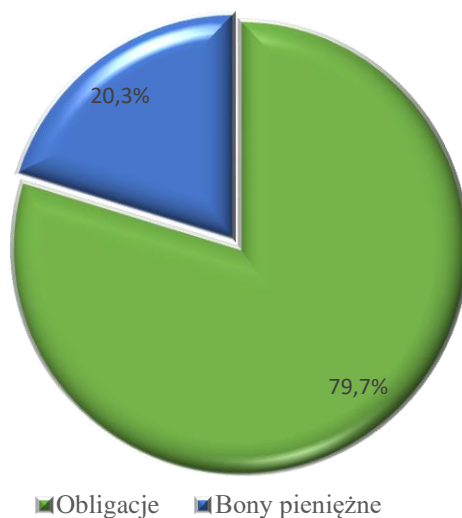
Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2021 roku wyniosła 2 220 156 tys. zł, co oznacza wzrost o 349 162 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego. Dostępne środki Bank inwestował głównie w obligacje Skarbu Państwa, które charakteryzują się dużą płynnością i nie obciążają wskaźników kapitałowych Banku. Korzystając z relatywnie wysokich rentowności oraz z faktu udzielenia przez Skarb Państwa bezwarunkowej i nieodwołalnej gwarancji obligacjom wyemitowanym przez BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 Bank zaangażował środki w te obligacje. Poniżej przedstawiamy strukturę portfela lokacyjnego papierów wartościowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe	Stan na 31.12.2021 r.	Struktura
<b>Obligacje</b>	1 770 309	79,7%
<b>Bony pieniężne</b>	449 847	20,3%
<b>RAZEM</b>	2 220 156	100,0%

Obligacje oraz bony pieniężne NBP, łącznie stanowiły 100% portfela papierów wartościowych Banku, co ilustruje poniższy wykres.

Struktura portfela lokacyjnego KBS na 31.12.2021 r.



Poniżej prezentujemy zestawienie papierów wartościowych, których posiadaczem jest KBS.

### Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym.

#### 1. Obligacje Skarbu Państwa w PLN o wartości nominalnej 1 066 555 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2021 r.	Wartość odsetek na 31.12.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.
1.	WZ0528	235 155	- 4 963	473	114	-	230 779
2.	WZ1129	230 000	- 5 897	462	-	-	224 565
3.	WZ0126	171 400	- 3 642	185	417	-	168 360
4.	WZ0124	90 000	- 522	97	-	-	89 575
5.	WS0428	90 000	- 2 478	1 697	-	-	89 219
6.	DS0727	70 000	- 2 217	762	-	-	68 545
7.	WZ1122	50 000	- 240	100	-	-	49 860
8.	DS0726	40 000	- 1 020	436	-	-	39 416
9.	DS1029	30 000	- 288	152	-	-	29 864
10.	WZ0524	30 000	- 144	60	144	-	30 060
11.	PS0422	20 000	- 55	308	-	-	20 253
12.	DS1023	10 000	- 132	73	-	-	9 941
	Ogółem	1 066 555	- 21 598	4 805	675	-	1 050 437

2. Obligacje Skarbu Państwa w EUR o wartości nominalnej 11 406 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. wg. kursu NBP (4,5994) wynosi 12 890 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2021 r.	Wartość odsetek na 31.12.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.
1.	XS1346201889	6 899	1 221	156	-	-	8 276
2.	XS0841073793	4 507	34	73	-	-	4 614
	Ogółem	11 406	1 255	229	-	-	12 890

3. Obligacje Skarbu Państwa w USD o wartości nominalnej 10 150 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. wg. kursu NBP (4,0600) wynosi 10 170 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2021 r.	Wartość odsetek na 31.12.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.
1.	US731011AT95	6 090	39	52	-	-	6 103
2.	US731011AU68	4 060	24	31	-	-	4 067
	Ogółem	10 150	63	83	-	-	10 170

4. Obligacje BGK w PLN o wartości nominalnej 686 000 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2021 r.	Wartość odsetek na 31.12.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.
1.	FPC0630	270 000	1 913	3 286	-	-	275 199
2.	FPC0631	200 000	2 517	310	1 483	-	196 310
3.	FPC0733	106 000	951	1 065	-	-	106 114
4.	FPC0328	80 000	3 145	1 128	-	-	77 983
5.	FPC0427	30 000	37	382	-	-	30 345
	Ogółem	686 000	4 737	6 171	1 483	-	685 951

5. Obligacje BGK w EUR o wartości nominalnej 9 199 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r. wg. kursu NBP (4,5994) wynosi 9 656 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2021 r.	Wartość odsetek na 31.12.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.
1.	XS1829261087	9 199	350	107	-	-	9 656
	Ogółem	9 199	350	107	-	-	9 656

## Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym

### 1. Bony pieniężne o wartości nominalnej 450 000 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2021 r.	Wartość odsetek na 31.12.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.
1.	07.01.2022	450 000	- 153	-	-	-	449 847
	Ogółem	450 000	- 153	-	-	-	449 847

### 2. Obligacje korporacyjne.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2021 r.	Wartość odsetek na 31.12.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.
1.	MILMEX SYST.KOMP. SP. Z O.O	991	-	45	-	- 1 036	-
2.	KRZĘTLE SP. Z O.O.	300	-	-	-	- 300	-
	Ogółem	1 291	-	45	-	- 1 336	-

### 3. Obligacje SBP w Piaskach o wartości nominalnej 1 200 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskonto (-) nierozliczone na 31.12.2021 r.	Wartość odsetek na 31.12.2021 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.
1.	SBP0526	1 200	-	5	-	-	1 205
	Ogółem	1 200	-	5	-	-	1 205

## Pasywa

Pasywa Banku na 31.12.2021 r. wyniosły 3 987 354 tys. zł wykazując r/r wzrost o 11%, tj. o 394 603 tys. zł.

(w tys. zł)

PASYWA		Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Zmiana 31.12.2021- 31.12.2020	Dynamika 31.12.2021/ 31.12.2020
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	50	0	50	-
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 208 999	3 016 576	192 423	106%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	490 971	311 524	179 447	158%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	50 388	50 318	70	100%
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0	0	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	14 536	7 576	6 960	192%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 390	2 774	-384	86%
X	Rezerwy	22 184	18 548	3 636	120%
XI	Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	13 687	14 878	-1 191	92%
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	172 428	175 219	-2 791	98%
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-65	3 947	-4 012	-2%
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316	19 316	3 000	116%
XVI	Zysk / strata z lat ubiegłych	-28 131	-21 769	-6 362	129%
XVII	Zysk / strata netto	17 601	-6 156	23 757	-286%
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	0	-
PASYWA RAZEM		3 987 354	3 592 751	394 603	111%

Największy wzrost wartości liczony r/r w grudniu 2021 r. zanotowano na pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które wyniosły 3 208 999 tys. zł, tj. wzrost o 6%, czyli o 192 423 tys. zł.

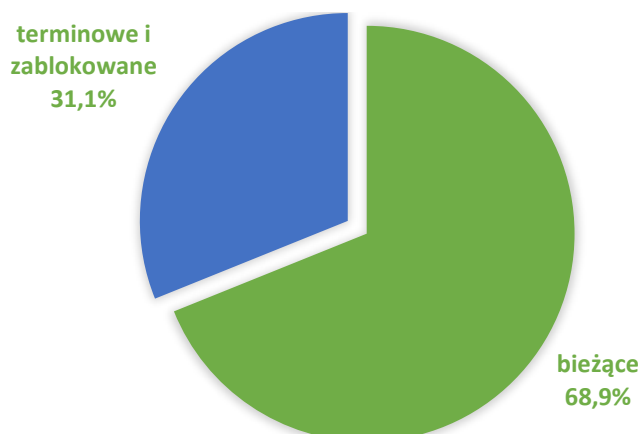
Depozyty Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 31.12.2021 r. wyniosły 3 688 370 tys. zł wykazując wzrost r/r o 11,3%, tj. o 373 283 tys. zł. W omawianym okresie w porównaniu do stanu z dnia 31.12.2020 r. depozyty: bieżące zwiększyły się o 478 604 tys. zł, a terminowe i zablokowane spadły o 105 321 tys. zł. Udział depozytów bieżących w depozytach klientów i sektora budżetowego na koniec badanego okresu osiągnął poziom 68,9%, natomiast depozyty terminowe i zablokowane stanowiły 31,1%.

### Struktura depozytów ze względu na terminowość

(w tys. zł)

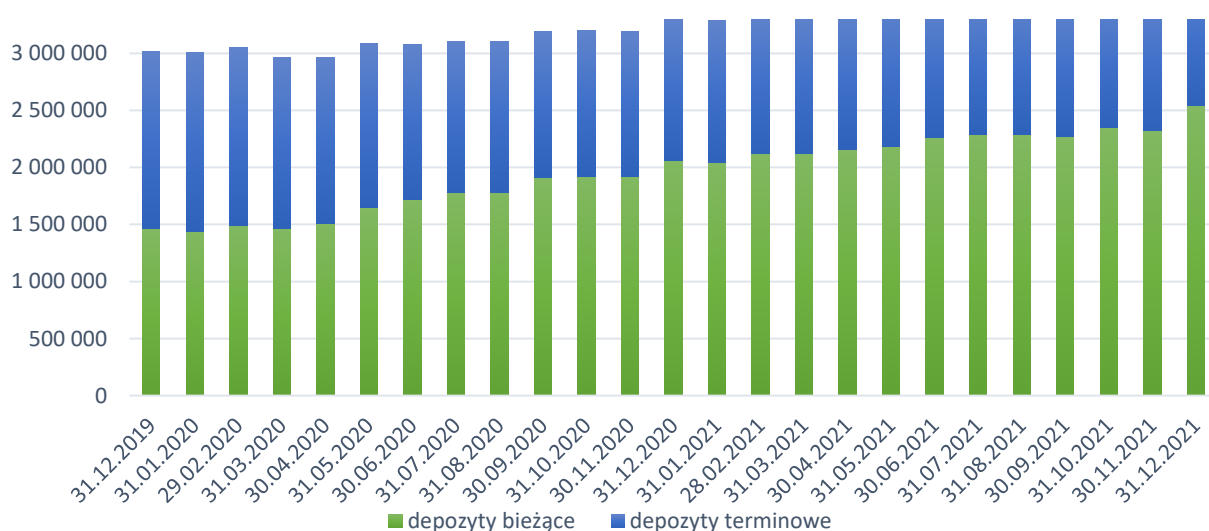
	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana 31.12.2021- 31.12.2020	Dynamika 31.12.2021/ 31.12.2020
<b>Depozyty</b>	<b>3 688 370</b>	<b>3 315 087</b>	<b>373 283</b>	<b>111,3%</b>
bieżące	2 541 877	2 063 273	478 604	123,2%
terminowe i zablokowane	1 146 493	1 251 814	-105 321	91,6%

### Struktura depozytów klientów i sektora budżetowego wg stanu na 30.06.2021 r.



Strukturę depozytów klientów i sektora budżetowego w rozbiciu na bieżące oraz terminowe w poszczególnych miesiącach zaprezentowano w postaci poniższego wykresu.

### Depozyty klientów i sektora budżetowego KBS ujęcie miesięczne



Depozyty klientów stanowią 86,70% ogółu depozytów, zaś 13,30% pochodzi z sektora budżetowego. Na 31.12.2021 r. Bank nie posiadał depozytów sektora finansowego.



## Szczegółowa struktura depozytów bieżących i terminowych w rozbiciu na sektory

(w tys. zł)

	Bieżące	Lokaty	Razem	%
sektor finansowy	0	0	0	0,00%
sektor niefinansowy	2 075 202	1 122 622	3 197 824	86,70%
sektor budżetowy	466 675	23 871	490 546	13,30%
<b>Razem</b>	<b>2 541 877</b>	<b>1 146 493</b>	<b>3 688 370</b>	<b>100,00%</b>
%	68,92%	31,08%	100,00%	

Analizę podmiotową depozytów wg stanu na 31.12.2021 r. i 31.12.2020 r. przedstawia poniższa tabela.

### Depozyty wg podmiotów na 30.06.2021 r. oraz 30.06.2020 r.

(w tys. zł)

		31.12.2021 r.		31.12.2020 r.		zmiana	dynamika
		wartość	struktura	wartość	struktura		
<b>sektor finansowy</b>		0	0,0%	0	0,0%	0	-
<b>sektor niefinansowy</b>	Przedsiębiorstwa państwowe	3 030	0,1%	3 085	0,1%	- 55	98,2%
	Przedsiębiorstwa prywatne	554 779	15,0%	455 645	13,7%	99 134	121,8%
	Przedsiębiorcy indywidualni	245 834	6,7%	242 916	7,3%	2 918	101,2%
	Osoby prywatne	2 116 171	57,4%	2 034 673	61,4%	81 498	104,0%
	Rolnicy indywidualni	181 511	4,9%	167 814	5,1%	13 697	108,2%
	Instytucje niekomercyjne	96 499	2,6%	100 063	3,0%	-3 564	96,4%
<b>sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	Budżet Państwa	1 138	0,0%	425	0,0%	713	267,8%
	Budżet terenowy	489 408	13,3%	310 466	9,4%	178 942	157,6%
	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0	0,0%	0,00	0,0%	0	-
<b>Razem</b>		<b>3 688 370</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 315 087</b>	<b>100,00%</b>	<b>373 283</b>	<b>111,3%</b>

Średnie ważone oprocentowanie depozytów na 31.12.2021 r. wynosiło 0,13% i było wyższe o 0,10% w stosunku do 31.12.2020 r.

## Fundusze własne Banku

Analizując fundusze własne z 31 grudnia 2021 r. i 31 grudnia 2020 r. warto zauważyć, że zmniejszyły się one o 3,6% do poziomu 196 006 tys. zł wskutek rozliczenia strat z lat ubiegłych. W grudniu 2021 r. wartość kapitału Tier I wyniosła 175 777 tys. zł, przy czym w stosunku do grudnia 2020 r. zwiększył się on o 1,5%, podobnie jak w 2020 r. kapitał dodatkowy Tier I nie

występował. Kapitał Tier I na dzień 31.12.2021 r. stanowił 85,14% funduszy własnych.

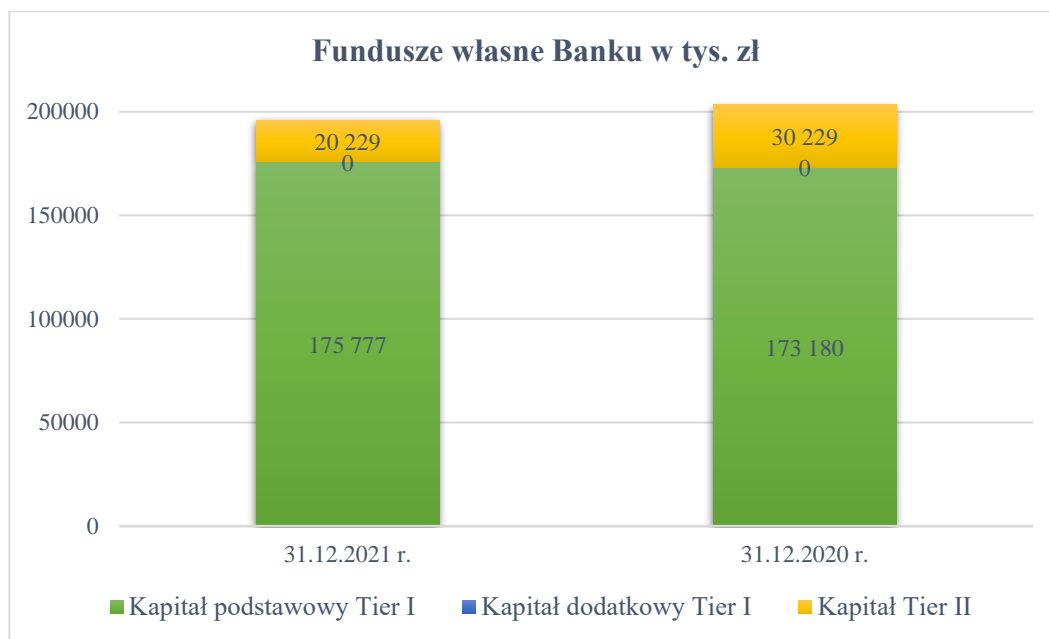
Kapitał Tier II na koniec grudnia 2021 r. wyniósł 20 229 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszył się o 33,1% (amortyzacja ujętych obligacji własnych SBK 0923).

Fundusze własne Banku na 31.12.2021 r. w porównaniu do 31.12.2020 r. zostały zaprezentowane w ujęciu tabelarycznym.

### Fundusze własne Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021 r.	Struktura 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Struktura 31.12.2020 r.	Zmiana	Dynamika
<b>Fundusze Własne</b>	<b>196 006</b>	<b>100,00%</b>	<b>203 409</b>	<b>100,00%</b>	<b>-7 403</b>	<b>96,4%</b>
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>175 777</b>	<b>89,68%</b>	<b>173 180</b>	<b>85,14%</b>	<b>2 597</b>	<b>101,5%</b>
Kapitał Podstawowy Tier I	175 777	89,68%	173 180	85,14%	2 597	101,5%
Kapitał Dodatkowy Tier I	0	0,00%	0	0,00%	0	0,0%
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>20 229</b>	<b>10,32%</b>	<b>30 229</b>	<b>14,86%</b>	<b>-10 000</b>	<b>66,9%</b>

Zmiany w wysokości poszczególnych elementów składowych kapitałów na 31.12.2021 r. w porównaniu do 31.12.2020 r. prezentuje poniższy wykres.



Spadek obliwa kredytowego przy jednoczesnym wzroście ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania przełożył się na wzrost łącznej ekspozycji na ryzyko, która wyniosła 1 458 662 tys. zł, czyli zwiększył się o 28 836 tys. zł, tj. o 2,02%. W stosunku do 31.12.2020 r. wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem na 31.12.2021 r. wzrosła o 2,59%, tj.

o 31 751 tys. zł. Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego zmniejszyła się o 2 915 tys. zł i wyniosła 201 531 tys. zł. Powyższe zobrazowano w ujęciu tabelarycznym.

### Ekspozycje na ryzyko Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021 r.	Struktura 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Struktura 31.12.2020 r.	Zmiana	Dynamika
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 458 662	100,00%	1 429 826	100,00%	28 836	102,02%
Ekspozycje kredytowe ważone ryzykiem	1 257 131	86,18%	1 225 380	85,70%	31 751	102,59%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	201 531	13,82%	204 446	14,30%	-2 915	98,57%

Bank na 31.12.2021 r. wypracował następujące wartości wskaźników adekwatności kapitałowej.

### Wskaźniki kapitałowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wskaźnik	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Wymagany
Łączny współczynnik kapitałowy	13,44%	14,23%	10,50%
Współczynnik kapitału Tier I	12,05%	12,11%	8,50%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,05%	12,11%	7,00%

## Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	Zmiana 31.12.2021- 31.12.2020	Dynamika 31.12.2021/ 31.12.2020
I	Przychody z tytułu odsetek	86 588	97 498	-10 910	89%
II	Koszty odsetek	4 406	14 717	-10 311	30%
III	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>82 182</b>	<b>82 781</b>	<b>-599</b>	<b>99%</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	25 251	25 764	-513	98%
V	Koszty prowizji	4 327	4 178	149	104%
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>20 924</b>	<b>21 586</b>	<b>-662</b>	<b>97%</b>
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	153	88	65	174%
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>12 395</b>	<b>337</b>	<b>12 058</b>	<b>3678%</b>
IX	Wynik z pozycji wymiany	2 152	1 997	155	108%
X	Wynik na działalności bankowej	117 806	106 789	11 017	110%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 325	2 038	-713	65%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 775	1 371	1 404	202%
XIII	Koszty działania banku	80 360	85 236	-4 876	94%
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4 394	5 268	-874	83%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	49 886	36 796	13 090	136%
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	39 765	18 803	20 962	211%
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	10 121	17 993	-7 872	56%
XVIII	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>21 481</b>	<b>-1 041</b>	<b>22 522</b>	<b>-2063%</b>
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0	0	-
XX	<b>Zysk /strata brutto</b>	<b>21 481</b>	<b>-1 041</b>	<b>22 522</b>	<b>-2063%</b>
XXI	Podatek dochodowy	3 880	5 115	-1 235	76%
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku /zwiększenie straty	0	0	0	-
XXIII	<b>Zysk /strata netto</b>	<b>17 601</b>	<b>-6 156</b>	<b>23 757</b>	<b>-286%</b>

Analizując zmiany r/r w grudniu 2021 r. wynik odsetkowy Banku zmniejszył się o 1%, tj. o 599 tys. zł. Pomimo obniżenia stanu kredytów oraz niskich stóp procentowych (pierwsza podwyżka RPP 07.10.2021 r.), lokowanie pozyskanych depozytów w obligacje SP i obligacje z gwarancją SP pozwoliło na wypracowanie przychodów odsetkowych na poziomie 86 588 tys. zł, tj. mniej o 11% licząc zmianę r/r. Mimo notowanej znacznej dynamiki depozytów koszty odsetkowe spadły o 10 311 licząc r/r.

Wartość przychodów z tytułu prowizji na koniec 2021 r. wyniosła 25,3 mln zł, obniżając się

o 2% na co wpływ miało zmniejszenie wolumenu kredytów. Wynik z tytułu prowizji w porównaniu do 31.12.2020 r. zmniejszył się o 662 tys. zł.

Największy r/r przyrost odnotowano na wyniku operacji finansowych o 12 058 tys. zł.

W ciągu 12 miesięcy 2021 r. nastąpił wzrost wyniku z pozycji wymiany o 155 tys. zł, tj. o 8%.

Koszty działania Banku za 12 miesięcy wyniosły 80 360 tys. zł i były o 6% niższe niż na koniec grudnia 2020 r.

Wynik wartości rezerw i aktualizacji wyniósł na 31.12.2021 r. 10 121 tys. zł i był niższy o 7 872 tys. zł niż przed rokiem.

Osiągnięty wyższy wynik z działalności bankowej wraz ze spadkiem kosztów działania przy jednoczesnym obniżeniu kosztów ryzyka kredytowego pozwoliło na wypracowanie za 12 miesięcy wyniku brutto w wysokości 21 481 tys. zł, tj. wyższego r/r o 22 522 tys. zł.

## **Model ogólny struktury zarządzania ryzykami w Banku**

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony):

- poziom pierwszy – na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, obejmuje działalność biznesową i działalność nie przypisaną do pozostałych poziomów zarządzania (drugiego i trzeciego),
- poziom drugi – na który składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych niezależnie od zarządzania ryzykiem na poziomie pierwszym, oraz działalność Biura Zgodności,
- poziom trzeci – na który składa się działalność Biura Audytu Wewnętrznego.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Krakowskim Banku Spółdzielczym” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. „Strategia zarządzania ryzykiem w Krakowskim Banku Spółdzielczym” zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Zarządzanie ryzykami w Krakowskim Banku Spółdzielczym odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, szczegółowo określających metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka. Bank wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych rodzajów ryzyk istotnych, a ich wyniki uwzględnia w procesie zarządzania Bankiem. W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej umożliwiający przepływ informacji o ryzyku pomiędzy komórkami organizacyjnymi, a także do Zarządu i Rady

Nadzorczej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet Audytu: monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, wspiera działania Rady Nadzorczej w tym zakresie. Zarząd Banku: określa bieżącą i przyszłą gotowość do podejmowania ryzyka, wprowadza podział zadań zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie, nadzorując zarządzanie na tych poziomach, nadzoruje wielkość i profil ryzyka przez co zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania odpowiedniego poziomu funduszy własnych.

## **Narażenie działalności Banku na istotne obszary ryzyka:**

### **Ryzyko stopy procentowej**

W 2021 roku Rada Polityki Pieniężnej podwyższyła stopy procentowe, co wpłynęło na wynik odsetkowy Banku oraz na zmiany poziomu narażenia banku w symulacjach dla ryzyka stopy procentowej. W 2021 r. w perspektywie wartości ekonomicznej Bank działał w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka stopy procentowej oraz wyniki testów warunków skrajnych mieściły się w przyjętych wartościach granicznych. Do listopada 2021 roku Bank działał w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka stopy procentowej. W grudniu 2021 został przekroczony akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej, niekorzystna zmiana wyniku odsetkowego na skutek spadku/wzrostu stóp procentowych o 200 pb. w okresie najbliższych 12 miesięcy, przekroczyła 12% funduszy własnych Banku. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko niedopasowania. Skala narażenia wyniku odsetkowego na skutek wzrostu i spadku stóp procentowych kształtowała się w 2021 r. na wyższym poziomie w porównaniu do poprzedniego roku. Aktualnie oprocentowanie około 57,65% aktywów wrażliwych Banku jest oparte o stawki rynkowe WIBOR, natomiast 86,93% pasywów wrażliwych Banku oparte jest o stawki ustalane decyzją Zarządu Banku. W roku 2021 co kwartał Bank tworzył wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej.

### **Ryzyko walutowe**

W 2021 roku Krakowski Bank Spółdzielczy był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na 31.12.2021 r. 5,05%). Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach

rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiła zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

W 2021 roku pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 1,6 tys. zł do 455 tys. zł, utrzymując się poniżej 2% funduszy własnych.

### **Ryzyko operacyjne**

Na 31.12.2021 r. Bank w swojej działalności, biorąc pod uwagę poniesione straty rzeczywiste brutto, utrzymywał ryzyko operacyjne w ramach wyznaczonego apetytu. Koszty rzeczywiste brutto związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego zaewidencjonowane w bazie zdarzeń wg stanu na 31.12.2021 r. stanowiły 19,07% apetytu na ryzyko operacyjne, tj. 374,38 tys. zł, w wyniku odzysku (z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka) odzyskano kwotę 122,84 tys. zł, zatem koszty rzeczywiste netto wyniosły 251,54 tys. zł. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania mitygujące, celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Zdarzenia jakie zarejestrowano do dnia 31.12.2021 r. zostały poddane analizie, włączając w to w szczególności identyfikację przyczyn ich wystąpienia.

### **Ryzyko płynności i finansowania**

Sytuacja płynnościowa banku w 2021 roku pozostawała stabilna. Działalność Banku opierała się na stabilnych źródłach finansowania. Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku była baza depozytowa (głównie środki pozyskiwane od sektora niefinansowego). Nadwyżki środków finansowych Bank lokował w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe oraz bony pieniężne NBP. Poziom aktywów płynnych Banku na dzień 31.12.2021 r. wynosił 2 495 173 tys. zł i stanowił 62,56% sumy bilansowej netto, natomiast udział obliża kredytowego w bazie depozytowej wynosił 33,20%. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR w roku 2021 kształtował się w przedziale od min. 471% do max. 694%, a średnio na poziomie 505%. Wskaźnik LCR wg stanu na 31.12.2021 r. wynosił 694%, a wskaźnik NSFR 287% przy wymaganej normie nadzorczej na poziomie minimum 100%.

Nie wystąpiły czynniki świadczące o zagrożeniu utraty płynności płatniczej. Bank posiadał zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności.

## **Ryzyko biznesowe i strategiczne**

Na 31.12.2021 r. Bank osiągnął dodatni wynik finansowy. Poziom wyniku odsetkowego osiągniętego przez Bank na koniec 31.12.2021 r. był niższy o 1% w stosunku do poziomu zrealizowanego na koniec 2020 r (spadek o 599 tys. zł). Na 31.12.2021 r. wskaźnik C/I wyniósł 71,74%, ROA brutto 0,57%, a ROE brutto 12,31%. W trakcie 2021 r. nie zaszła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko biznesowe i strategiczne. Na dzień 31.12.2021 r. w stosunku do 31.12.2020 r. odnotowano spadek funduszy własnych banku (- 3,64%) oraz wzrost sumy bilansowej (10,98%).

## **Ryzyko kredytowe (w tym koncentracji kredytowej)**

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.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza w ramach systemu zarządzania ryzykiem: ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem rezydualnym oraz stosuje określone techniki redukcji ryzyka kredytowego na podstawie regulacji wewnętrznych uwzględniających kluczowe założenia, co do stosowanych zabezpieczeń. Zasady zarządzania uwzględniają przepisy prawa i rekomendacje KNF.

Identyfikacja i pomiar ryzyka kredytowego w Banku odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji, jak i do całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmuje: stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej i wiarygodności kredytowej, bieżący monitoring, przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych, restrukturyzację, windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi, kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z kredytobiorcą. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji obejmuje także: zapobieganie wykorzystywaniu Banku do prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, niezależną weryfikację i dokumentację wartości zabezpieczenia na nieruchomościach dla ekspozycji



kredytowych na wszystkich etapach tj. analizy zabezpieczenia przy ocenie wniosku kredytowego, procesie monitorowania, a także w procesie windykacyjnym zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznych, prowadzenie działań przed windykacyjnymi (zarządzanie procesem upominawczym i monitorowanie zaległości, przeprowadzanie procesu restrukturyzacji wierzytelności).

Zakres przedmiotowy identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmuje m.in.: analizę wykorzystania przyjętych limitów wewnętrznych, analizę jakości portfela kredytowego, ocenę poziomu i adekwatności rezerw oraz identyfikację czynników ryzyka, analizę kosztu ryzyka kredytowego, analizę koncentracji zaangażowań i dywersyfikacji (branżowej, geograficznej, podmiotowej, kwotowej, produktowej, oddziałowej, zabezpieczeń) portfela kredytowego, analizę poziomu pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami, informację o efektach współpracy z pośrednikami kredytowymi, analizę odstępstw (przełamań) od ogólnych warunków kredytowania, analizę informacji o portfelu kredytów zrestrukturyzowanych, ocenę ryzyka kredytowego spółek celowych, analizę poziomu Dtl, ocenę wyników przeglądu monitoringu ekspozycji kredytowych, analizę wyników działań windykacyjnych, pomiar ryzyka modeli zidentyfikowanych w działalności kredytowej, realizację założeń Polityki zarządzania ryzykiem i zachowanie apetytu na ryzyko, analizę struktury terminowej źródeł finansowania ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznie, coroczną ocenę istotności zaangażowania w rozumieniu Rekomendacji S (udział portfela EKZH powyżej 2% wartości tego portfela dla całego sektora bankowego) oraz ocenę istotności zaangażowania w rozumieniu Rekomendacji T (udział portfela DEK powyżej 2% wartości tego portfela dla całego sektora bankowego), analizę rynku nieruchomości, analizy otoczenia gospodarczego w celu oszacowania wpływu na zidentyfikowane obszary i poziom ryzyka koncentracji, testy warunków skrajnych ekspozycji kredytowych.

Raportowanie ryzyka kredytowego odbywa się w ramach systemu informacji zarządczej, w cyklach miesięcznych lub kwartalnych do Zarządu Banku i kwartalnie do Rady Nadzorczej.

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka kredytowego w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym odpowiednia struktura organizacyjna (wraz z kompetencjami do przyznawania kredytów), plany awaryjne, system limitów oraz przyjęte metodyki oceny zdolności kredytowej i proces monitorowania

jakości ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń.

Stosowane lub monitorowane i raportowane limity wewnętrzne (lub dodatkowo wskaźniki wczesnego ostrzegania w przypadku ryzyka koncentracji) służą zapewnieniu właściwego poziomu ryzyka kredytowego w Banku i stanowią system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami profilu ryzyka Banku.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem przeprowadzana jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w oparciu o *Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*, są one tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem, tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia. Wysokość tworzonych rezerw i odpisów aktualizujących związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Istotnym elementem ograniczania ryzyka kredytowego jest stosowanie prawnych form zabezpieczenia kredytów. Wysokość i rodzaj zabezpieczenia zależą od poziomu ryzyka kredytowego transakcji.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem mechanizmów kontrolnych oraz w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W roku 2021 Krakowski Bank Spółdzielczy w swojej działalności nie przekraczał zewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. portfel kredytów wynosił 1 224 464 tys. zł (w tym: należności normalne i pod obserwacją 828 992 tys. zł, należności zagrożone 395 472 tys. zł).

Jakość kredytów ogółem (wskaźnik wg wartości nominalnej) na 31.12.2021 r. wyniosła 32,3%, jakość detalicznych ekspozycji kredytowych na 31.12.2021 r. wyniosła 10,5%. Udział kredytów przeterminowanych powyżej 90 dni w portfelu kredytowym wyniósł na 31.12.2021 r. 11,0%.

Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy z odpisami aktualizującymi na kredyty zagrożone/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto) na datę 31.12.2021 r. wyniósł 32,3%. Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 57,5%, osoby prywatne 31,1%, przedsiębiorcy indywidualni 5,7%, jednostki samorządu terytorialnego 4,2%, pozostałe podmioty 1,5%.

Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym			
stan na 31 grudnia 2021 r.			
Lp.	Sektor Gospodarczy / PKD 2007		% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	13,84%
2	SEKCJA B	GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,41%
3	SEKCJA C	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	54,32%
4	SEKCJA D	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	3,54%
5	SEKCJA E	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	0,80%
6	SEKCJA F	BUDOWNICTWO	88,64%
7	SEKCJA G	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	85,86%
8	SEKCJA H	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	10,12%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	28,06%
10	SEKCJA J	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,45%
11	SEKCJA K	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	2,71%
12	SEKCJA L	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	143,03%
13	SEKCJA M	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	8,09%
14	SEKCJA N	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	0,77%
15	SEKCJA O	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	30,49%
16	SEKCJA P	EDUKACJA	5,12%
17	SEKCJA Q	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	19,37%
18	SEKCJA R	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	2,45%
19	SEKCJA S	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	0,45%
20	SEKCJA T	GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0,00%
21	SEKCJA U	ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,00%
SUMA			498,52%

## Ryzyko rezydualne

Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych (w tym ryzyka braku zgodności i ryzyka koncentracji) oraz monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem rezydualnym odbywa się w ramach struktury organizacyjnej przewidzianej dla zarządzania ryzykiem kredytowym. Raportowanie w sprawie ryzyka rezydualnego do Zarządu i Rady Nadzorczej odbywa się w cyklach półrocznych.

Bank konsekwentnie preferuje zabezpieczenia hipoteczne w ramach przyjmowanych zabezpieczeń portfela kredytowego.

Ryzyko rezydualne jest skoncentrowane w obszarze stosowanych pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych. W tym obszarze głównym czynnikiem ryzyka jest przewlekłość postępowań egzekucyjnych, która jako czynnik niezależny od Banku (zewnętrzny) powoduje znaczne wydłużenie okresu odzysku kredytów straconych i wpływa na realne obniżenie wartości odzysków lub ich brak oraz znacznie obniża efektywność działania Banku.

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej (z wagą ryzyka 35%) stanowiły na 31 grudnia 2021 r. 5,37 mln zł (około 0,13% sumy bilansowej netto). Końcowy efekt zastosowania techniki redukcji regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w przypadku hipoteki na nieruchomości mieszkalnej (waga 35%) na dzień 31 grudnia 2021 r. powodował wzrost (poprawę) współczynników kapitałowych o około 0,03 pp. Efekt redukcji ryzyka nie jest znaczący w procesie wyliczenia regulacyjnego wymogu kapitałowego.

Ostateczny efekt zastosowania technik redukcji regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w postaci kaucji oraz poręczenia BGK de minimis, na dzień 31 grudnia 2021 r. powodował wzrost (poprawę) współczynników kapitałowych KBS o około 0,04 pp.

### **Ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka niewypłacalności jest zapewnienie właściwej ilości i jakości funduszy własnych, w szczególności w perspektywie krótkoterminowej i średnioterminowej oraz spełnianie regulacyjnych wymogów kapitałowych.

Cel ten jest realizowany także poprzez podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- wzrost funduszy własnych, zapewniających spełnienie wymagań regulacyjnych w oparciu o zasilenie wynikiem netto oraz ograniczenie ekspozycji na ryzyko kredytowe,
- odpowiednie kształtowanie wielkości i struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu współczynników kapitałowych, dostosowanych do całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) oraz całkowitego wymogu kapitałowego (OCR),
- utrzymanie poziomów współczynników kapitałowych zapewniających spełnienie OCR powiększonego o dodatkowy nadzorczy bufor kapitałowy 1,5pp. (art. 142 ust. 4 ustawy Prawo bankowe),
- utrzymywanie poziomu nadwyżki funduszy własnych zapewniającej przestrzeganie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka,

- dążenie do zapewnienia do dnia 31 grudnia 2023 r. (w tym także w okresie przejściowym – na dzień 31.12.2021 i 31.12.2022) odpowiedniego poziomu i struktury funduszy i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL).

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczenie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie tym ryzykiem polegające na identyfikacji, okresowej ocenie dźwigni finansowej oraz bieżącym jej monitorowaniu, w celu zapewnienia przestrzegania poziomu regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej LR.

Raportowanie informacji dotyczących ryzyka niewypłacalności prowadzone jest na potrzeby Zarządu Banku miesięcznie. Rada Nadzorcza otrzymuje raport z zakresu ryzyka niewypłacalności kwartalnie. Natomiast informacje dotyczące ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej przekazywane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej kwartalnie.

Profil ryzyka niewypłacalności definiują w znacznej mierze ograniczone możliwości wzrostu funduszy własnych (w szczególności Tier I) - głównymi źródłami wzrostu funduszy jest zysk netto i akwizycja udziałów.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora.

Na koniec 2021 roku fundusz udziałowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego wyniósł 13,32 mln zł, a fundusze własne 196 006 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe na 31.12.2021 r. osiągały wartości: łączny współczynnik kapitałowy 13,44%, współczynnik kapitału Tier I 12,05%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 12,05%.

Na 31 grudnia 2021 r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I osiągnął poziom 4,31%.

W Banku funkcjonują awaryjne Plany kapitałowe, które określają zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia adekwatności kapitałowej Banku, jak również tryb postępowania mający na celu utrzymanie adekwatności kapitałowej Banku.

Funkcjonujące awaryjne Plany kapitałowe zintegrowane są z ciągłym procesem analizy ryzyka niewypłacalności w Banku.

### **Ryzyko koncentracji (instrumentów finansowych, zaangażowań kapitałowych)**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, równocześnie

cechującego się wysoką dochodowością pozwalającą zrealizować planowany wynik finansowy Banku.

Cel ten będzie realizowany poprzez:

dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej aktywów, m.in. poprzez wewnętrzne limity koncentracji zgodne z apetytem na ryzyko oraz postanowieniami Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego, w szczególności mające na celu wyeliminowanie sytuacji w której, po przekroczeniu limitów regulacyjnych zachodziłaby konieczność utworzenia wymogu kapitałowego w I Filarze z tytułu ryzyka kredytowego lub konieczność pomniejszenia funduszy własnych, priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych wagach ryzyka, monitorowanie aktywów w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań (skutkujących potencjalnymi stratami lub istotną zmianą profilu ryzyka Banku) oraz wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka.

Bank posiada regulacje wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka koncentracji instrumentów finansowych oraz zaangażowań kapitałowych.

Dokonując inwestycji na rynkach finansowych Bank kieruje się zasadą dywersyfikacji portfela. Bank dokonuje oceny ryzyk związanych z inwestycją przed dokonaniem inwestycji na rynkach finansowych.

Ryzyko koncentracji ograniczane jest poprzez system limitów wewnętrznych. Bank posiada limity wewnętrzne koncentracji zaangażowania w pojedynczą serię obligacji Skarbu Państwa, limity ograniczające koncentrację papierów wartościowych ze względu na termin zapadalności, limity zaangażowania w dłużne papiery wartościowe emitowane przez sektor finansowy, zaangażowania w dłużne papiery wartościowe sektora niefinansowego i JST, pozostałe instrumenty finansowe (w tym akcje, jednostki uczestnictwa TFI, inne), a także limit największego zaangażowania kapitałowego poza sektorem finansowym oraz sumy zaangażowań kapitałowych poza sektorem finansowym.

Bank ustala wskaźniki wczesnego ostrzegania w celu zapobieżenia przekroczeniu przyjętych limitów.

W 2021 r. roku limity wewnętrzne koncentracji instrumentów finansowych i zaangażowań kapitałowych zostały zachowane.

### **Adekwatność kapitałowa**

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów

ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Alokacja kapitału (szacowanie kapitału wewnętrznego) na poszczególne ryzyka zidentyfikowane w Banku jest dokonywana w oparciu o regulacje wewnętrzne uwzględniające zasady wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego w I Filarze, zasady wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu buforów kapitałowych oraz zasady wyznaczania wymogu kapitałowego w II Filarze.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych w Banku ryzyk I Filaru wyniósł 116 693 tys. zł, II Filaru wyniósł 31 934 tys. zł, wymóg połączonego bufora wyniósł 36 467 tys. zł, łącznie kapitał wewnętrzny 185 094 tys. zł. Fundusze własne wyniosły 196 006 tys. zł i były wyższe niż kapitał wewnętrzny.

## **Oferta produktowa Krakowskiego Banku Spółdzielczego**

Krakowski Bank Spółdzielczy oferuje szeroki wachlarz produktów i usług bankowych. Podstawowy zakres działalności Banku obejmuje kompleksową obsługę bankową osób prywatnych, podmiotów gospodarczych oraz jednostek budżetowych. Bank systematycznie rozszerza swoją ofertę usług finansowych, oferując m.in. szeroką gamę produktów depozytowych, kredytowych oraz ubezpieczeniowych. Depozyty Krakowskiego Banku Spółdzielczego są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Klienci KBS mogą korzystać z sieci 68 bankomatów własnych Banku oraz bez płacenia prowizji mogą korzystać z bankomatów należących do: Santander Banku Polska S.A., Banku Spółdzielczego Rzemiosła w Krakowie, Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. wraz z bankami zrzeszonymi i Spółdzielczej Grupy Bankowej S.A. wraz z bankami zrzeszonymi.

## **Podsumowanie 2021 roku**

Dla Krakowskiego Banku Spółdzielczego rok 2021 był rokiem trudnym. Działania podejmowane przez Bank ukierunkowane były na wzrost efektywności poprzez optymalizację kosztową i wzrost rentowności. W konsekwencji rok 2021 zamknął się wynikiem netto w kwocie 17 601 tys. zł. Bank podejmował efektywne działania po stronie pozyskiwania depozytów pomimo utrzymującego się środowiska niskich stóp procentowych. Nie odnotowano w Banku spadku bazy depozytowej. Nastąpiła natomiast trwała zmiana struktury depozytów, gdzie dominującą pozycję zyskały depozyty bieżące kosztem depozytów terminowych. Wolne środki

Bank lokował na korzystnych warunkach w bezpieczne instrumenty finansowe tj. obligacje Skarbu Państwa. Jednocześnie, z uwagi na zmniejszające się obligo kredytowe wynikające z konieczności zachowania wskaźników adekwatności kapitałowej na bezpiecznym poziomie, Bank odnotował mniejsze przychody odsetkowe. W roku 2021 Bank intensywnie pracował także nad zwiększeniem ROA mając świadomość poprawy rentowności Banku.

W okresie od 07.04.2021 r. do 27.05.2021 r. UKNF przeprowadził w Banku kompleksową inspekcję, w wyniku której zalecono dotworzenie rezerw celowych. Ustalono, że na skutek nierozpoznania wymaganych rezerw celowych na ryzyko kredytowe wartość aktywów kredytowych w bilansie Banku na dzień 31.12.2020 r. została zawyżona o 27 513 467,08 zł, ponadto Bank nie rozpoznał w pasywach rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe w kwocie 617 540,00 zł. Wskazane rezerwy celowe winny były być rozpoznane w latach ubiegłych i obciążać bilanse oraz wyniki poprzednich lat obrotowych, począwszy od 2017 roku. W związku z powyższym Zarząd Banku podjął decyzję o rozpoznaniu retrospektywnej korekty rezerw celowych, zgodnie z art. 54 ust. 3 Ustawy o rachunkowości, poprzez obciążenie „zysk/strata z lat ubiegłych”. Wskazanie wymienionej wartości zaprezentowano w danych porównawczych w sprawozdaniu finansowym za rok 2021.

W wyniku zaleceń pokontrolnych podejmowane były trudne, ale konieczne decyzje wpływające na dalszą poprawę sytuacji Banku. KBS przeprowadził diagnozę odnoszącą się do bieżącej działalności, dzięki temu zidentyfikowano obszary wymagające dalszej poprawy: jakości aktywów, zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, zarządzania ryzykiem rynkowym i ryzykiem ogólnym stóp procentowych w portfelu bankowym, zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatności kapitału, zarządzania Bankiem.

## **Perspektywy na 2022 rok**

Celem nadrzędnym Krakowskiego Banku Spółdzielczego w 2022 jest zoptymalizowanie działalności Banku w kluczowych obszarach, maksymalizacja wypracowanego zysku celem zasilenia kapitałów oraz przygotowanie fundamentu pod dalszy zrównoważony wzrost.

Od początku 2022 roku KBS podjął współpracę z firmami doradczymi celem dokonania niezależnego przeglądu m.in. obszaru podatkowego, funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej pod kątem jego adekwatności i skuteczności, czy efektywności funkcjonujących



w nim procesów. Bank rozpoczął także pracę nad wdrożeniem nowego modelu biznesowego celem lepszego dopasowania swojej działalności do dynamicznie zmieniającego się rynku.

W obszarze kredytowym podejmowane będą zdecydowane kroki w kierunku istotnej poprawy jakości portfela kredytowego poprzez skuteczny monitoring i szybką identyfikację ryzyk. Bank istotnie wzmacnia efektywność procesu windykacji i restrukturyzacji planując w tym względzie współpracę z wyspecjalizowanymi kancelariami zewnętrznymi. W bieżącej działalności kredytowej, KBS planuje zdywersyfikowanie ryzyka kredytowego czyli zmianę struktury portfela kredytowego poprzez ukierunkowanie działań sprzedażowych, w jeszcze większym stopniu, do klientów detalicznych oraz klientów z segmentu mikro i małych przedsiębiorstw, jak również rolników.

W obszarze technologii i operacji, kontynuowana jest digitalizacja kolejnych obszarów działalności Banku w celu uzyskania maksymalnej automatyzacji i sprawności procesowej. Bank przygotowuje się także do wdrożenia nowych narzędzi i usług dla klientów, nadrabiając tym samym dystans dzielący go technologicznie od banków komercyjnych. W planach na ten rok jest wdrożenie funkcjonalności: Blik, Express Eliksir, profilu zaufanego i Moje ID.

Wszystkie te elementy będą korzystnie wpływać na dokonującą się transformację w Krakowskim Banku Spółdzielczym w 2022 roku. Wysokość stóp procentowych i rosnąca rentowność papierów skarbowych w przypadku banku depozytowo-kredytowego, jakim jest KBS powinny mieć pozytywne przełożenie na generowany przez Bank zysk i możliwość zaliczenia do kapitałów w kontekście utrzymania adekwatności kapitałowej w stosunku do prowadzonej działalności w 2022 roku.

## Wybrane dane finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego w EUR

Wybrane dane finansowe	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
<b>Aktywa netto</b>	3 987 354	866 929	3 592 751	778 528
<b>Fundusze własne</b>	196 006	42 616	203 409	44 078
<b>Należności od sektora finansowego</b>	173 315	37 682	101 834	22 067
<b>Należności od sektora niefinansowego i budżetowego</b>	1 107 481	240 788	1 272 060	275 648
<b>Zobowiązania od sektora finansowego</b>	50	11	0	0
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego</b>	3 699 970	804 446	3 328 100	721 180
<b>Zysk brutto</b>	21 481	4 670	-1 041	-226
<b>Zysk netto</b>	17 601	3 827	-6 156	-1 334

PLN przeliczono na EUR wg średniego kursu NBP, który wynosił 4,5994 na 31.12.2021 r. oraz 4,6148 na 31.12.2020 r.

**Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. są obligatariusze obligacji na okaziciela serii SBK0923, która została wyemitowana przez Krakowski Bank Spółdzielczy, a jest zarejestrowana przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczona kodem PLKRBS00025 i wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.**

Zarząd:

- |    |                   |                                                                            |       |
|----|-------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------|
| 1. | Tomasz Styczyński | Pełniący Obowiązki Prezesa<br>Zarządu Krakowskiego Banku<br>Spółdzielczego | ..... |
| 2. | Irena Wiktor      | Wiceprezes Zarządu                                                         | ..... |
| 3. | Mariusz Kumorek   | Wiceprezes Zarządu                                                         | ..... |
| 4. | Wojciech Górecki  | Wiceprezes Zarządu                                                         | ..... |
| 5. | Artur Morawski    | Wiceprezes Zarządu                                                         | ..... |

Podpisano elektronicznie.

Kraków, dnia 12.05.2022 r.