



Krakowski Bank Spółdzielczy

# Sprawozdanie Zarządu z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

Kraków, maj 2023 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 niemających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkujących, mających siedzibę lub prowadzących 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 wierzycelności 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 2022 roku zostały zwołane dwa Zebrania Przedstawicieli. Pierwsze z nich odbyło się 31.05.2022 r., w którym wzięło udział 59 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich na czteroletnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały, które dotyczyły:

- Uchwała Nr 1 w sprawie wyboru Przewodniczącego Zebrania,
- Uchwała Nr 2 w sprawie wyboru Sekretarza Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 3 w sprawie wyboru członków Prezydium Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 4 w sprawie Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 5A w sprawie wyboru Komisji Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 5B w sprawie wyboru Komisji Wnioskowej,
- Uchwała Nr 5C w sprawie wyboru Komisji Skrutacyjnej,
- Uchwała Nr 5D w sprawie wyboru Komisji Odpowiedniości,
- Uchwała Nr 6 w sprawie przyjęcia porządku obrad,
- Uchwała Nr 7 w sprawie przyjęcia protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 8 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej KBS,
- Uchwała Nr 9 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Sprawozdania z działalności Zarządu KBS,

- Uchwała Nr 10 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Sprawozdania finansowego za 2021 rok,
- Uchwała Nr 11A w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium - Dariusz Marcjasz,
- Uchwała Nr 11B w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium - Artur Mikołajczyk,
- Uchwała Nr 11C w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium - Piotr Kubaty,
- Uchwała Nr 11D w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium - Tomasz Styczyński,
- Uchwała Nr 11E w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium - Irena Wiktor,
- Uchwała Nr 11F w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium - Mariusz Kumorek,
- Uchwała Nr 11G w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium - Wojciech Górecki – *nie uzyskano*,
- Uchwała Nr 11H w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium - Artur Morawski – *nie uzyskano*,
- Uchwała Nr 11I w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium - Andrzej Grzybek – *nie uzyskano*,
- Uchwała Nr 11J w sprawie udzielenia Członkom Zarządu absolutorium - Tomasz Tuteja – *nie uzyskano*,
- Uchwała Nr 11L w sprawie odwołania członka Zarządu - Wojciech Górecki,
- Uchwała Nr 11M w sprawie odwołania członka Zarządu - Artur Morawski,
- Uchwała Nr 12 w sprawie pokrycia straty bilansowej/podział nadwyżki za 2021 rok,
- Uchwała Nr 13 w sprawie najwyższej sumy zobowiązań,
- Uchwała Nr 14 w sprawie oceny Polityki Wynagradzania w Krakowskim Banku Spółdzielczym oraz przyjęcia i zatwierdzenia raportu Rady Nadzorczej w sprawie tejże oceny,
- Uchwała Nr 15 w sprawie przyjęcia raportu Rady Nadzorczej z oceny stosowania "Polityki ładu korporacyjnego w KBS" w 2021 r.,
- Uchwała Nr 16 w sprawie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na rok 2022,
- Uchwała Nr 17 w sprawie zatwierdzenia znowelizowanej "Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej w KBS",

- Uchwała Nr 18 w sprawie zmiany uchwały nr 9 ZP z dnia 19.11.2021 r.,
- Uchwała Nr 19 w sprawie zmiany "Regulaminu wynagradzania członków Rady Nadzorczej",
- Uchwała Nr 20A w sprawie sprzedaży nieruchomości w Krakowie I objętej KW nr KR1P/00040522/2 oraz KR1/P/00040523/9,
- Uchwała Nr 20B w sprawie sprzedaży nieruchomości w Krakowie II objętej KW nr KR1P/00059370/7,
- Uchwała Nr 20C w sprawie sprzedaży nieruchomości w Lelowie objętej KW nr CZ1M/00056160/8,
- Uchwała Nr 20D w sprawie sprzedaży nieruchomości w Brzesku objętej KW nr TR1B/00056941/4,
- Uchwała Nr 20E w sprawie sprzedaży nieruchomości w Niegowej objętej KW nr CZ1M/00058903/3,
- Uchwała Nr 21A w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej Piotra Skoczka,
- Uchwała Nr 21B w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej Aleksandra Badziocha,
- Uchwała Nr 21C w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej Joanny Bulszy,
- Uchwała Nr 21D w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej Piotra Łanoszki,
- Uchwała Nr 21E w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej Wojciecha Skrucha,
- Uchwała Nr 21F w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej Jarosława Wrony,
- Uchwała Nr 21G w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej Agnieszki Marks,
- Uchwała Nr 21H w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej Aleksandry Żak,
- Uchwała Nr 21I w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej Piotra Zająca,
- Uchwała Nr 21J w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej członka Rady Nadzorczej Marty Banach,

- Uchwała Nr 21K w sprawie oceny zbiorowej odpowiedniości członków Rady Nadzorczej KBS,
- Uchwała Nr 22 w sprawie sprawozdania z realizacji wniosków zgłoszonych na Zebraniach Grup Członkowskich KBS oraz sprawozdania z wykonania uchwał ZP w 2021 r.,
- Uchwała Nr 23 w sprawie wyboru Przedstawiciela na Zjazd Związku Rewizyjnego i Delegata na Kongres Spółdzielczości.

Dnia 21.10.2022 roku odbyło się drugie Zebranie Przedstawicieli, w którym udział wzięło 60 delegatów wybranych na Zebraniach Grup członkowskich. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały, które dotyczyły:

- Uchwała Nr 1 w sprawie wyboru Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 2 w sprawie wyboru Sekretarza Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 3 w sprawie wyboru członków Prezydium Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 4 w sprawie wyboru Komisji Wnioskowej,
- Uchwała Nr 5 w sprawie wyboru Komisji Odpowiedności,
- Uchwała Nr 6 w sprawie przyjęcia porządku obrad,
- Uchwała Nr 7 w sprawie przyjęcia protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 8 w sprawie przyjęcia informacji o skróconym sprawozdaniu finansowym za pierwsze półrocze 2022 r.,
- Uchwała Nr 9 w sprawie zatwierdzenia znowelizowanego Regulaminu pracy Rady Nadzorczej,
- Uchwała Nr 10 w sprawie przyjęcie protokołu z pracy Komisji Odpowiedności,
- Uchwała Nr 11 w sprawie przyjęcie oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej (Jacek Rząca),
- Uchwała Nr 12 w sprawie przyjęcie oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej (Jakub Rynduch),
- Uchwała Nr 13 w sprawie przyjęcie oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej (Jerzy Święch),
- Uchwała Nr 14 w sprawie przyjęcia oceny odpowiedności Rady Nadzorczej
- Uchwała Nr 15 w sprawie uzupełniających wyborów do Rady Nadzorczej - wybór Jakub Rynduch,
- Uchwała Nr 14 w sprawie uzupełniających wyborów do Rady Nadzorczej - wybór Jerzy Święch.

## 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.

Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego w pierwszym półroczu 2022 r. działała w składzie 10 osobowym:

- Piotr Skoczek** – Przewodniczący RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Piotr Łanoszka** – Zastępca Przewodniczącego RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Wojciech Skruch** – Zastępca Przewodniczącego RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego  
(powołany 31.05.2022 r.),
- Jarosław Wrona** – Sekretarz RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Aleksander Badzioch** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Marta Banach** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Joanna Bulsza** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Agnieszka Marks** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Piotr Zając** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Aleksandra Żak** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

W dniu 21.10.2022 r. Zebranie Przedstawicieli uzupełniło skład Rady Nadzorczej o dwie dodatkowe osoby: Pana Jakuba Rynducha oraz Pana Jerzego Święcha.

W konsekwencji powyższego Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego, według stanu na dzień na 31.12.2022 r., działała w składzie 12 osobowym:

- Piotr Skoczek** – Przewodniczący RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Piotr Łanoszka** – Zastępca Przewodniczącego RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Wojciech Skruch** – Zastępca Przewodniczącego RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego  
(powołany 31.05.2022 r.),
- Jarosław Wrona** – Sekretarz RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Aleksander Badzioch** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Marta Banach** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Joanna Bulsza** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Agnieszka Marks** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

- Jakub Rynduch** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,  
**Jerzy Świąch** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,  
**Piotr Zając** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,  
**Aleksandra Żak** – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Skład Rady Nadzorczej na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania nie zmienił się.

W 2022 roku Rada Nadzorcza odbyła 18 protokołowanych jednodniowych posiedzeń, podczas których podjęła 218 uchwał (w pierwszym półroczu – 135 uchwał, w drugim półroczu – 83 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.

## Komitet Audytu

W Krakowskim Banku Spółdzielczym na 31.12.2022 r. działał Komitet Audytu w składzie:

- Piotr Skoczek** – Przewodniczący Komitetu Audytu,  
**Piotr Łanoszka** – Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu,  
**Marta Banach** – Sekretarz Komitetu Audytu,  
**Joanna Bulsza** – Członek Komitetu Audytu.

## Zarząd Banku

Zarząd Banku w dniu 01.01.2022 r. składał się z 5 osób: p.o. Prezesa Zarządu i czterech Wiceprezesów.

Skład osobowy Zarządu Banku w 2022 roku podlegał przeobrażaniu:

- a) w dniu 31.05.2022 r. Zebranie Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego odwołało z Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego: Wiceprezesa Zarządu Pana Wojciecha Góreckiego oraz Wiceprezesa Zarządu Pana Artura Morawskiego,
- b) na posiedzeniu w dniu 03.06.2022 r. Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego wybrała Pana Sebastiana Żbika na Wiceprezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia 06.06.2022 r.

W związku z wyrażeniem zgody w dniu 09.09.2022 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza Banku w dniu 15.09.2022 r. powołała Pana Tomasza Styczyńskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Pan Tomasz Styczyński zajmował od 29.10.2021 r. stanowisko p.o. Prezesa Zarządu.



W konsekwencji powyższego na 31.12.2022 r. Zarząd Banku działał w składzie:

**Tomasz Styczyński** – Prezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,  
**Irena Wiktor** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,  
**Mariusz Kumorek** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,  
**Sebastian Żbik** – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

W dniu podpisania niniejszego dokumentu skład Zarządu nie zmienił się.

W 2022 roku odbyło się 74 posiedzenia Zarządu (w pierwszym półroczu 42 posiedzenia, a w drugim półroczu 32 posiedzenia) i podjęto 407 Uchwał (w pierwszym półroczu 237 Uchwał, a w drugim półroczu 170 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.

## **Kurator**

Decyzją z dnia 24 lutego 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego z dniem 01.03.2021 r. 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 31.12.2022 r. Bank posiadał 65 placówek bankowych, z tego:

- 27 Oddziałów,
- 36 Filie,
- 2 Punktów Obsługi Klienta.

W I półroczu 2022 r. Bank zamknął POK Sułoszowa podległy Oddziałowi Wielka Wieś.

W II półroczu 2022 r. KBS otworzył nową filię Bukowsko poległą Oddziałowi Krosno.

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

(stan na 31.12.2022 r.)

### **Oddziały:**

**Bochnia**, 32-700 Bochnia, ul. K. Wielkiego 10,  
**Ciężkowice**, 33-190 Ciężkowice, ul. Tysiąclecia 17,  
**Czernichów**, 32-070 Czernichów, ul. Franciszka Stefczyka 10,  
**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. Niepodległości 16B/25,  
**Lisia Góra**, 33-140 Lisia Góra, ul. Sucharskiego 11,  
**Liszki**, 32-060 Liszki, ul. Rynek 4,  
**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:**

**Borzęcín**, 32-825 Borzęcín 563C,  
**Brzesko**, 32-800 Brzesko, ul. Mickiewicza 31/13,  
**Brzesko II**, 32-800 Brzesko, ul. Ogrodowa 6,  
**Bukowsko**, 38-505 Bukowsko 289,  
**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 8A,  
**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. Kolejowa 4,  
**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, ul. Leśna 2,  
**Żegocina**, 32-731 Żegocina 316.

**Punkty Obsługi Klienta:**

**Słaboszów**, 32-218 Słaboszów 57,  
**Sobolów**, 32-740 Sobolów 25.



## Zasoby kadrowe

Na 31.12.2022 r. Bank zatrudniał 622 pracowników, w tym 72% posiada wyższe wykształcenie, a 90% jest zatrudnionych na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony.

Na koniec grudnia 2022 r. zatrudnienie wyniosło 604 etatów i w stosunku do roku poprzedniego zwiększyło się o 17 etatów.

### Stan zatrudnienia na 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Liczba pracowników	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
w osobach	622	604
w etatach	604	587

W roku 2022 roku pracownicy uczestniczyli w 188 szkoleniach, których zakres merytoryczny odpowiadał stwierdzonym potrzebom wynikającym ze zmian regulacji wewnętrznych i nadzorczych. Struktura wiekowa pracowników jest zaprezentowana w poniższej tabeli.

### Struktura wiekowa pracowników Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wiek zatrudnionych pracowników	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
do 30 lat	40	33
od 31 do 50 lat	382	372
od 51 do 60 lat	158	165
ponad 60 lat	42	34
<b>Ogółem liczba pracowników</b>	<b>622</b>	<b>604</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 2022 r. liczba Członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego wynosiła 34 756, posiadają oni 203 246 udziałów.

Fundusz udziałowy na koniec analizowanego okresu wyniósł 12 398 tys. zł.

### Struktura podmiotowa funduszu udziałowego opłaconego na dzień 31.12.2022 r.

Podmiot	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)	Ilość członków
Osoby fizyczne	11 080 (w tym 4 tys. zł kapitał subskrybowany)	89	34 622
Podmioty gospodarcze	1 318	11	134
<b>RAZEM</b>	<b>12 398</b>	<b>100</b>	<b>34 756</b>

Największa grupa Członków KBS posiada do 100 sztuk udziałów, tj. 34 559 osób, ich wartość wynosi 7 734 tys. zł, co stanowi 62,38% ogółu funduszu udziałowego na 31.12.2022 r.

### Struktura ilościowa funduszu udziałowego na dzień 31.12.2022 r.

Zestawienie udziałów	Liczba członków	Liczba udziałów	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)
do 100 udziałów	34 559	126 779	7 734	62,38
od 101 do 500 udziałów	167	36 067	2 200	17,74
powyżej 500 udziałów	30	40 400	2 464	19,88
<b>RAZEM</b>	<b>34 756</b>	<b>203 246</b>	<b>12 398</b>	<b>100,00</b>

## Dane finansowe KBS na 31.12.2022 r.

### Aktywa

(w tys. zł)

AKTYWA		Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	Zmiana 31.12.2022- 31.12.2021	Dynamika 31.12.2022/ 31.12.2021
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	307 327	373 302	-65 975	82,3%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	0	-
III	Należności od sektora finansowego	140 556	173 315	-32 759	81,1%
IV	Należności od sektora niefinansowego	859 410	1 055 961	-196 551	81,4%
V	Należności od sektora budżetowego	189 368	51 520	137 848	367,6%
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	2 400 274	2 220 156	180 118	108,1%
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	19 276	0	100,0%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0	0	-
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy	2 883	3 147	-264	91,6%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	40 531	40 826	-295	99,3%
XV	Inne aktywa	21 361	31 842	-10 481	67,1%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	24 982	18 005	6 977	138,8%
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	4	4	0	100,0%
XVIII	Akcje własne	0	0	0	-
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>4 005 972</b>	<b>3 987 354</b>	<b>18 618</b>	<b>100,5%</b>

Aktywa Banku na 31.12.2022 r. wyniosły 4 005 972 tys. zł wykazując wzrost o 18 618 tys. zł w stosunku do 31.12.2021 r.

Pozycją aktywów wykazującą r/r największy spadek wartości (o 196 551 tys. zł) były należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 859 410 tys. zł.

Duży wzrost r/r, tj. o 8,1% odnotowano na pozycji dłużne papiery wartościowe, na 31.12.2022 r. wyniosły one 2 400 274 tys. zł i stanowiły największy udział w aktywach bilansu.

Obligo kredytowe na 31.12.2022 r. osiągnęło poziom 1 165 309 tys. zł. W porównaniu do grudnia 2021 r. odnotowano spadek o 59 155 tys. zł, tj. o 4,8%. Obligo kredytowe stanowi 29,1% sumy bilansowej oraz 32,3% depozytów.

Na koniec grudnia 2022 r. poziom wskaźnika kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 31,3%, wobec 32,3% na 31.12.2021 r.

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

	31.12.2022	31.12.2021	Dynamika r/r	Zmiana r/r
<b>Obligo kredytowe</b>	<b>1 165 309</b>	<b>1 224 464</b>	<b>95,2%</b>	<b>-59 155</b>
Kredyty normalne	770 894	805 525	95,7%	-34 631
Kredyty pod obserwacją	29 583	23 467	126,1%	6 116
<b>Kredyty w sytuacji zagrożonej</b>	<b>364 832</b>	<b>395 472</b>	<b>92,3%</b>	<b>-30 640</b>
poniżej standardu	114 052	104 502	109,1%	9 550
wątpliwe	47 157	59 181	79,7%	-12 024
stracone	203 623	231 789	87,8%	-28 166

Strukturę podmiotową obliża kredytowego według stanu na 31.12.2022 r. obrazuje tabela poniżej oraz wykres na następnej stronie.

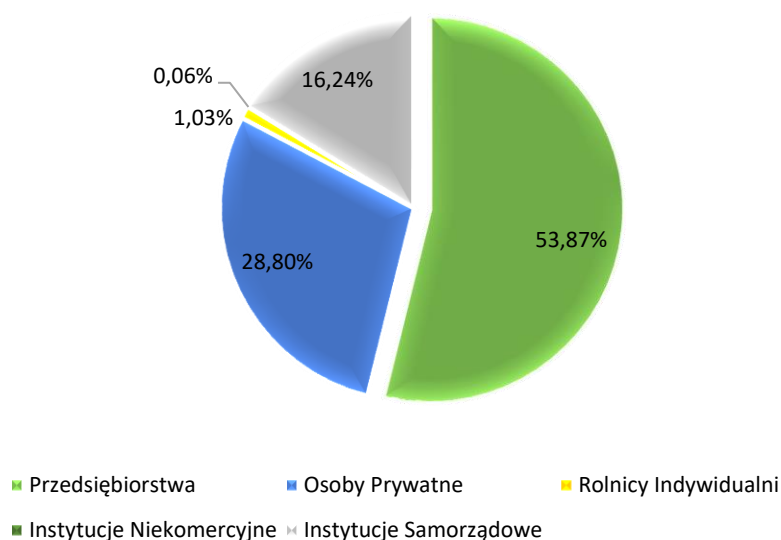
#### Zaangażowanie kredytowe bilansowe wg podmiotów na 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

Pozycja	31.12.2022		31.12.2021		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	573 695	49,23%	704 809	57,56%	-131 114	81,4%
Przedsiębiorcy indywidualni	54 034	4,64%	69 602	5,68%	-15 568	77,6%
Osoby prywatne	335 610	28,80%	380 425	31,07%	-44 815	88,2%
Rolnicy indywidualni	11 988	1,03%	17 006	1,39%	-5 018	70,5%
Institucje niekomercyjne	729	0,06%	985	0,08%	-256	74,0%
Institucje samorządowe	189 253	16,24%	51 637	4,22%	137 616	366,5%
Razem kredyty	1 165 309	100,00%	1 224 464	100,00%	-59 152	95,2%



## Struktura podmiotowa obliiga kredytowego

Struktura obliiga kredytowego wg stanu na 31.12.2022 r.



Średnie ważone oprocentowanie kredytów na 31.12.2022 r. wynosiło 9,71% i było wyższe o 6,70% w stosunku do 31.12.2021 r.

## Papiery wartościowe

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2022 roku wyniosła 2 400 274 tys. zł, co oznacza wzrost o 180 118 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego. Bank w okresie 2022 roku w miejsce części bonów pieniężnych nabył obligacje Skarbu Państwa oraz obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa. Nabyte papiery wartościowe 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.

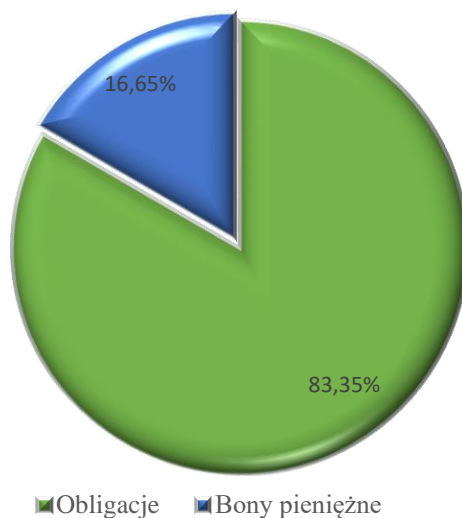
Poniżej przedstawiamy strukturę portfela lokacyjnego papierów wartościowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe	Stan na 31.12.2022 r.	Struktura
<b>Obligacje</b>	2 000 649	83,35%
<b>Bony pieniężne</b>	399 625	16,65%
<b>RAZEM</b>	2 400 274	100,0%

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

Struktura portfela lokacyjnego KBS na 31.12.2022 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 1 056 555 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.
1.	WZ0528	235 155	- 4 195	1 768	- 686	-	232 042
2.	WZ1129	230 000	- 5 161	1 730	-	-	226 569
3.	WZ0126	171 400	- 2 755	5 405	26	-	174 076
4.	WZ0124	90 000	- 270	2 839	-	-	92 569
5.	WS0428	90 000	- 2 091	1 696	-	-	89 605
6.	DS0727	70 000	- 1 824	762	-	-	68 938
7.	WZ1131	60 000	- 3 489	451	-	-	56 962
8.	DS0726	40 000	- 799	436	-	-	39 637
9.	DS1029	30 000	- 251	152	-	-	29 901
10.	WZ0524	30 000	- 84	226	84	-	30 226
11.	DS1023	10 000	- 60	73	-	-	10 013
	<b>Ogółem</b>	<b>1 056 555</b>	<b>- 20 979</b>	<b>15 538</b>	<b>- 576</b>	<b>-</b>	<b>1 050 538</b>

2. Obligacje Skarbu Państwa w EUR o wartości nominalnej 11 631 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. wg. kursu NBP (4,6899) wynosi 13 049 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.
1.	XS1346201889	7 035	1 164	159	-	-	8 358
2.	XS0841073793	4 596	21	74	-	-	4 691
	<b>Ogółem</b>	<b>11 631</b>	<b>1 185</b>	<b>233</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 049</b>

3. Obligacje Skarbu Państwa w USD o wartości nominalnej 11 005 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. wg. kursu NBP (4,4018) wynosi 11 068 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.
1.	US731011AT95	6 603	- 7	56	-	-	6 652
2.	US731011AU68	4 402	- 20	34	-	-	4 416
	<b>Ogółem</b>	<b>11 005</b>	<b>- 27</b>	<b>90</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 068</b>

4. Obligacje BGK w PLN o wartości nominalnej 956 000 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.
1.	FPC0631	400 000	- 13 969	1 660	- 11 365	-	376 326
2.	FPC0630	280 000	- 1 304	3 407	-	-	282 103
3.	FPC0733	136 000	- 12 681	1 367	-	-	124 686
4.	FPC0328	100 000	- 7 837	1 410	-	-	93 573
5.	FPC0427	40 000	- 2 218	510	-	-	38 292
	<b>Ogółem</b>	<b>956 000</b>	<b>- 38 009</b>	<b>8 354</b>	<b>- 11 365</b>	<b>-</b>	<b>914 980</b>

5. Obligacje BGK w EUR o wartości nominalnej 9 380 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r. wg. kursu NBP (4,6899) wynosi 9 804 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.
1.	XS1829261087	9 380	315	109	-	-	9 804
	<b>Ogółem</b>	<b>9 380</b>	<b>315</b>	<b>109</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 804</b>

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

### 1. Bony pieniężne o wartości nominalnej 400 000 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.
1.	07.01.2022	400 000	- 375	-	-	-	399 625
	<b>Ogółem</b>	<b>400 000</b>	<b>- 375</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>399 625</b>

### 2. Obligacje korporacyjne.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.
1.	MILMEX SYST. KOMP. SP. Z O.O	991	-	45	-	- 1 036	-
2.	KRZĘTLE SP. Z O.O.	300	-	-	-	- 300	-
	<b>Ogółem</b>	<b>1 291</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>- 1 336</b>	<b>-</b>

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

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.
1.	SBP0526	1 200	-	10	-	-	1 210
	<b>Ogółem</b>	<b>1 200</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 210</b>

## Pasywa

Pasywa Banku na 31.12.2022 r. wyniosły 4 005 972 tys. zł wykazując r/r wzrost o 18 618 tys. zł.

(w tys. zł)

PASYWA		Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	Zmiana 31.12.2022- 31.12.2021	Dynamika 31.12.2022/ 31.12.2021
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	124	50	74	-
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 148 788	3 208 999	-60 211	98,1%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	472 293	490 971	-18 678	96,2%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	51 438	50 388	1 050	102,1%
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0	0	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	39 859	14 536	25 323	274,2%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 903	2 390	-487	79,6%
X	Rezerwy	30 845	22 184	8 661	139,0%
XI	Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 398	13 687	-1 289	90,6%
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	161 904	172 428	-10 524	93,9%
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-8 737	-65	-8 672	13 441,5%
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316	22 316	0	100,0%
XVI	Zysk / strata z lat ubiegłych	0	-28 131	28 131	-
XVII	Zysk / strata netto	72 841	17 601	55 240	413,8%
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	0	-
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>4 005 972</b>	<b>3 987 354</b>	<b>18 618</b>	<b>100,5%</b>

Największy wzrost wartości liczony r/r w grudniu 2022 r. zanotowano na pozycji zysk netto, która wyniosła 72 841 tys. zł, tj. wzrost o 313,8%, czyli o 55 240 tys. zł.

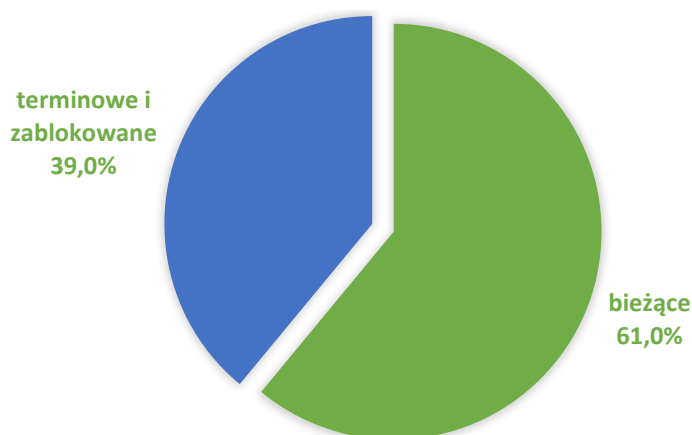
Depozyty Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 31.12.2022 r. wyniosły 3 602 473 tys. zł wykazując spadek r/r o 2,3%, tj. o 85 897 tys. zł. W omawianym okresie w porównaniu do stanu z dnia 31.12.2021 r. depozyty: bieżące zmniejszyły się o 344 517 tys. zł, a terminowe i zablokowane wzrosły o 258 620 tys. zł. Udział depozytów bieżących w depozytach klientów i sektora budżetowego na koniec badanego okresu osiągnął poziom 61,0%, natomiast depozyty terminowe i zablokowane stanowiły 39,0%. Wzrost stop procentowych na rynku przełożył się na sukcesywne zwiększenia depozytów terminowych kosztem bieżących.

### Struktura depozytów ze względu na terminowość

(w tys. zł)

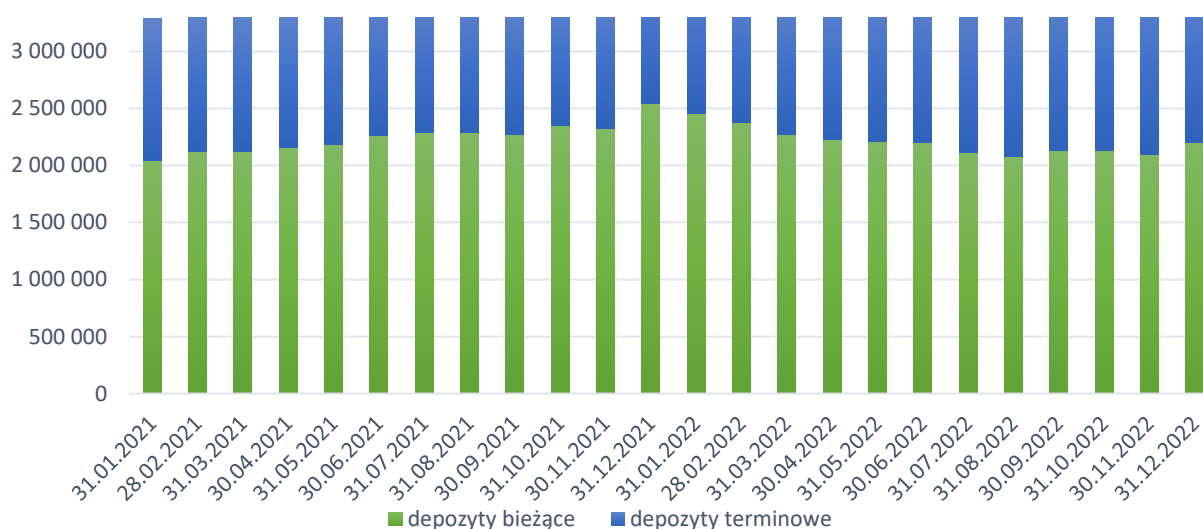
	31.12.2022	31.12.2021	Zmiana 31.12.2022- 31.12.2021	Dynamika 31.12.2022/ 31.12.2021
<b>Depozyty</b>	<b>3 602 473</b>	<b>3 688 370</b>	<b>-85 897</b>	<b>97,7%</b>
bieżące	2 197 360	2 541 877	-344 517	86,4%
terminowe i zablokowane	1 405 113	1 146 493	258 620	122,6%

### Struktura depozytów klientów i sektora budżetowego wg stanu na 31.12.2022 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 86,90% ogółu depozytów, zaś 13,10% pochodzi z sektora budżetowego. Na 31.12.2022 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	1 753 252	1 377 346	3 130 598	86,90%
sektor budżetowy	444 108	27 767	471 875	13,10%
<b>Razem</b>	<b>2 197 360</b>	<b>1 405 113</b>	<b>3 602 473</b>	<b>100,00%</b>
%	61,00%	39,00%	100,00%	

Analizę podmiotową depozytów wg stanu na 31.12.2022 r. i 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela.

### Depozyty wg podmiotów na 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

(w tys. zł)

		31.12.2022 r.		31.12.2021 r.		zmiana	dynamika
		wartość	struktura	wartość	struktura		
<b>sektor finansowy</b>		0	0,00%	0	0,00%	0	-
<b>sektor niefinansowy</b>	Przedsiębiorstwa państwowe	25	0,00%	3 030	0,08%	-3 005	0,8%
	Przedsiębiorstwa prywatne	464 128	12,88%	554 779	15,04%	-90 651	83,7%
	Przedsiębiorcy indywidualni	235 758	6,54%	245 834	6,67%	-10 076	95,9%
	Osoby prywatne	2 119 927	58,85%	2 116 171	57,37%	3 756	100,2%
	Rolnicy indywidualni	186 165	5,17%	181 511	4,92%	4 654	102,6%
	Instytucje niekomercyjne	124 595	3,46%	96 499	2,62%	28 096	129,1%
<b>sektor instytucji rządowych i samorządowych</b>	Budżet Państwa	1 106	0,03%	1 138	0,03%	-32	97,2%
	Budżet terenowy	470 769	13,07%	489 408	13,27%	-18 639	96,2%
	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0	0,00%	0	0,00%	0	-
<b>Razem</b>		<b>3 602 473</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 688 370</b>	<b>100,00%</b>	<b>-85 897</b>	<b>97,7%</b>

Średnie ważone oprocentowanie depozytów na 31.12.2022 r. wynosiło 0,20% i było wyższe o 0,07% w stosunku do 31.12.2021 r.

## Fundusze własne Banku

Analizując fundusze własne z 31 grudnia 2022 r. i 31 grudnia 2021 r. warto zauważyć, że zwiększyły się one o 12,8% do poziomu 221 051 tys. zł wskutek zaliczenia do nich: zysku netto z 2021 r. oraz zaliczenia śródrocznego zysku netto za pierwsze półrocze 2022 r..

W grudniu 2022 r. wartość kapitału Tier I wyniosła 210 822 tys. zł, przy czym w stosunku do

grudnia 2021 r. zwiększył się on o 19,9%. Podobnie jak w 2021 r. kapitał dodatkowy Tier I nie występował. Kapitał Tier I na dzień 31.12.2022 r. stanowił 95,37% funduszy własnych.

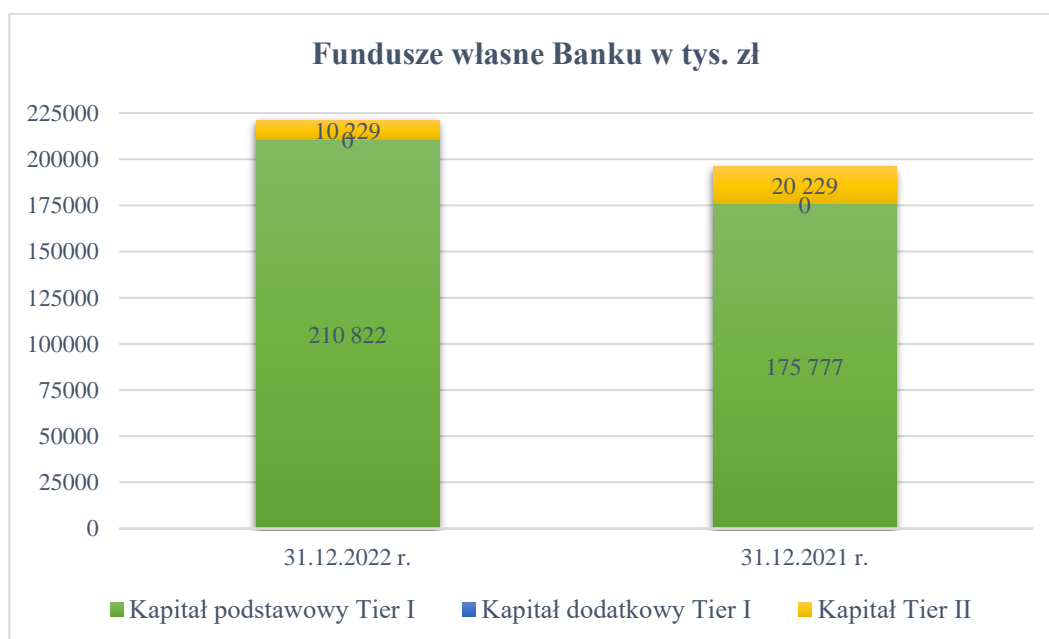
Kapitał Tier II na koniec grudnia 2022 r. wyniósł 10 229 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszył się o 49,4% na skutek amortyzacji ujętych obligacji własnych serii SBK 0923, które Bank planuje przedterminowo wykupić 31.05.2023 r.

Fundusze własne Banku na 31.12.2022 r. w porównaniu do 31.12.2021 r. zostały zaprezentowane poniżej w ujęciu tabelarycznym.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 r.	Struktura 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	Struktura 31.12.2021 r.	Zmiana	Dynamika
<b>Fundusze Własne</b>	<b>221 051</b>	<b>100,00%</b>	<b>196 006</b>	<b>100,00%</b>	<b>25 045</b>	<b>112,8%</b>
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>210 822</b>	<b>95,37%</b>	<b>175 777</b>	<b>89,68%</b>	<b>35 045</b>	<b>119,9%</b>
Kapitał Podstawowy Tier I	210 822	95,37%	175 777	89,68%	35 045	119,9%
Kapitał Dodatkowy Tier I	0	0,00%	0	0,00%	0	0,0%
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>10 229</b>	<b>4,63%</b>	<b>20 229</b>	<b>10,32%</b>	<b>-10 000</b>	<b>50,6%</b>

Zmiany w wysokości poszczególnych elementów składowych kapitałów na 31.12.2022 r. w porównaniu do 31.12.2021 r. prezentuje poniższy wykres.



Spadek obligacji kredytowej przełożył się na zmniejszenie łącznej ekspozycji na ryzyko, która wyniosła 1 297 835 tys. zł, czyli zmniejszyła się o 160 827 tys. zł, tj. o 11,0%. W stosunku do



31.12.2021 r. wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem na 31.12.2022 r. spadła o 16,5%, tj. o 207 211 tys. zł. Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego zwiększyła się o 46 384 tys. zł i wyniosła 247 915 tys. zł. Powyższe zobrazowano w ujęciu tabelarycznym.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 r.	Struktura 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	Struktura 31.12.2021 r.	Zmiana	Dynamika
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 297 835	100,00%	1 458 662	100,00%	-160 827	89,0%
Ekspozycje kredytowe ważne ryzykiem	1 049 920	80,90%	1 257 131	86,18%	-207 211	83,5%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	247 915	19,10%	201 531	13,82%	46 384	123,0%

Bank na 31.12.2022 r. wypracował następujące wartości wskaźników adekwatności kapitałowej.

### Wskaźniki kapitałowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wskaźnik	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	OCR (oczekiwany)
Łączny współczynnik kapitałowy	17,03%	13,44%	10,50%
Współczynnik kapitału Tier I	16,24%	12,05%	8,50%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,24%	12,05%	7,00%

## Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	Zmiana 31.12.2022- 31.12.2021	Dynamika 31.12.2022/ 31.12.2021
I	Przychody z tytułu odsetek	231 020	86 588	144 432	266,8%
II	Koszty odsetek	47 471	4 406	43 065	1077,4%
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>183 549</b>	<b>82 182</b>	<b>101 367</b>	<b>223,3%</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	24 589	25 251	-662	97,4%
V	Koszty prowizji	3 904	4 327	-423	90,2%
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>20 685</b>	<b>20 924</b>	<b>-239</b>	<b>98,9%</b>
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	88	153	-65	57,5%
VIII	Wynik operacji finansowych	417	12 395	-11 978	3,4%
IX	Wynik z pozycji wymiany	2 510	2 152	358	116,6%
<b>X</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>207 249</b>	<b>117 806</b>	<b>89 443</b>	<b>175,9%</b>
XI	Pozostałe przychody operacyjne	4 123	1 325	2 798	311,2%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 192	2 775	-583	79,0%
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>91 574</b>	<b>80 360</b>	<b>11 214</b>	<b>114,0%</b>
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>3 751</b>	<b>4 394</b>	<b>-643</b>	<b>85,4%</b>
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	72 583	49 886	22 697	145,5%
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	46 565	39 765	6 800	117,1%
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	<b>26 018</b>	<b>10 121</b>	<b>15 897</b>	<b>257,1%</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>87 837</b>	<b>21 481</b>	<b>66 356</b>	<b>408,9%</b>
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0	0	-
<b>XX</b>	<b>Zysk /strata brutto</b>	<b>87 837</b>	<b>21 481</b>	<b>66 356</b>	<b>408,9%</b>
XXI	Podatek dochodowy	14 996	3 880	11 116	386,5%
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku /zwiększenie straty	0	0	0	-
<b>XXIII</b>	<b>Zysk /strata netto</b>	<b>72 841</b>	<b>17 601</b>	<b>55 240</b>	<b>413,8%</b>

Analizując zmiany r/r w grudniu 2022 r. wynik odsetkowy Banku zwiększył się o 123,3%, tj. o 101 367 tys. zł. Pomimo obniżenia stanu kredytów wysokie stopy procentowych oraz lokowanie pozyskanych depozytów w obligacje Skarbu Państwa i obligacje z gwarancją Skarbu Państwa pozwoliło na wypracowanie przychodów odsetkowych na poziomie 231 020 tys. zł, tj. więcej o 66,8% licząc zmianę r/r. Mimo notowanej dynamiki depozytów koszty odsetkowe wzrosły o 43 065 tys. zł licząc r/r.

Wartość przychodów z tytułu prowizji na koniec 2022 r. wyniosła 24 589 tys. zł, obniżając się o 2,6% na co wpływ miało zmniejszenie wolumenu kredytów. Wynik z tytułu prowizji

w porównaniu do 31.12.2021 r. zmniejszył się o 239 tys. zł.

Największy r/r przyrost odnotowano na przychodach z tytułu odsetek o 144 432 tys. zł.

W ciągu 12 miesięcy 2022 r. nastąpił wzrost wyniku z pozycji wymiany o 358 tys. zł, tj. o 16,6%.

Koszty działania Banku za 12 miesięcy wyniosły 91 574 tys. zł i były o 14,0% wyższe niż na koniec grudnia 2021 r.

Wynik wartości rezerw i aktualizacji wyniósł na 31.12.2022 r. 26 018 tys. zł i był wyższy o 15 897 tys. zł niż przed rokiem.

Osiągnięty wyższy wynik z działalności bankowej pomimo wzrostu kosztów działania pozwoliło na wypracowanie za 12 miesięcy wyniku brutto w wysokości 87 837 tys. zł, tj. wyższego r/r o 66 356 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 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej podwyższała stopy procentowe, co wpłynęło na wynik odsetkowy Banku oraz na zmiany poziomu narażenia banku w symulacjach dla ryzyka stopy procentowej. W 2022 r. w perspektywie wartości ekonomicznej Bank działał w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka stopy procentowej. W okresie od stycznia do czerwca oraz od sierpnia do października 2022 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. Obserwowanemu przekroczeniu towarzyszyła reakcja Banku zmierzająca do jego ograniczenia i wyeliminowania. Na 31.12.2022 r. niekorzystna zmiana wyniku odsetkowego (+/- 200 pb.) stanowiła 11,57% funduszy własnych. Dominującym ryzykiem stopy procentowej było ryzyko niedopasowania. Skala narażenia wyniku odsetkowego na skutek wzrostu i spadku stóp procentowych kształtowała się w 2022 r. na wyższym poziomie w porównaniu do poprzedniego roku. Na 31.12.2022 r. oprocentowanie 59,61% aktywów wrażliwych Banku było oparte o stawki rynkowe WIBOR, natomiast 87,72% pasywów wrażliwych Banku oparte było o stawki ustalane decyzją Zarządu Banku.

### **Ryzyko walutowe**

W 2022 roku Krakowski Bank Spółdzielczy był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na 31.12.2022 r. 4,26%). 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 2022 roku pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 1,8 tys. zł do 440 tys. zł, utrzymując się poniżej 2% funduszy własnych.

### **Ryzyko operacyjne**

Na 31.12.2022 r. Bank w swojej działalności, biorąc pod uwagę poniesione straty rzeczywiste brutto, utrzymywał ryzyko operacyjne w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego (apetytu na ryzyko). Koszty rzeczywiste brutto, związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego, zaewidencjonowane w bazie zdarzeń w roku 2022 stanowiły 23,75% apetytu na ryzyko operacyjne, tj. 790,87 tys. zł, w wyniku odzysku (zwrot środków z tytułu ubezpieczenia, bezpośrednio odzyskanych należności i innych mechanizmów transferu ryzyka) odzyskano kwotę 49,79 tys. zł, zatem koszty rzeczywiste netto wyniosły 741,09 tys. zł

W Banku dąży się do stałego ograniczania ryzyka operacyjnego, w tym celu Bank podejmował działania mitygujące, celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Zdarzenia jakie zarejestrowano do dnia 31.12.2022 r. zostały poddane analizie, włączając w to w szczególności identyfikację przyczyn ich wystąpienia.

### **Ryzyko płynności i finansowania**

Sytuacja płynnościowa Banku w 2022 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 31.12.2022 r. wynosił 1 921 968 tys. zł i stanowił 47,98% sumy bilansowej netto, natomiast udział obliiga kredytowego w bazie depozytowej wynosił 32,35%. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR w roku 2022 kształtował się w przedziale od min. 456% do max. 738%, a średnio na poziomie 586%. Wskaźnik LCR wg stanu na 31.12.2022 r. wynosił 502%, a wskaźnik NSFR 297% 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**

Model biznesowy Banku oparty jest na typowej strukturze przychodów i kosztów związanych bezpośrednio ze standardowymi produktami bilansowymi (klasyczny model depozytowo-kredytowy poszerzony o działalność bancassurance). Bank określa i monitoruje akceptowalny poziom kluczowych ryzyk i na bieżąco podejmuje działania mające na celu obniżanie ryzyka, w zmieniających się warunkach otoczenia.

Na 31.12.2022 r. Bank osiągnął dodatni wynik finansowy. Poziom wyniku odsetkowego osiągniętego przez Bank na koniec 31.12.2022 r. był wyższy o 123,3% w stosunku do poziomu zrealizowanego na koniec 2021 r (wzrost o 101 367 tys. zł). Na 31.12.2022 r. wskaźnik C/I wyniósł 46%, ROA brutto 2,20%, a ROE brutto 45,44%, w stosunku do 31.12.2021 r. odnotowano wzrost funduszy własnych banku (12,8%) oraz wzrost sumy bilansowej (0,5%).

## **Ryzyko reputacji**

W swojej działalności Bank dba o pozytywny wizerunek u klientów, kontrahentów, udziałowców i regulatorów. Bank dokonuje oceny ilościowej i jakościowej ryzyka reputacji. W przeciągu całego 2022 roku nie stwierdzono materializacji ryzyka reputacji.

## **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 wiarygodności).

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 rozpoznanym 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 2022 Krakowski Bank Spółdzielczy w swojej działalności nie przekraczał zewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. portfel kredytów wynosił 1 165 309 tys. zł (w tym: należności normalne i pod obserwacją 800 477 tys. zł, należności zagrożone 364 832 tys. zł).

Jakość kredytów ogółem (wskaźnik wg wartości nominalnej) na 31.12.2022 r. wyniosła 31,3%, jakość detalicznych ekspozycji kredytowych na 31.12.2022 r. wyniosła 13,1%. Udział kredytów



przeterminowanych powyżej 90 dni w portfelu kredytowym wyniósł na 31.12.2022 r. 12,0%.

Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy z odpisami aktualizującymi na kredyty zagrożone/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto) na datę 31.12.2022 r. wyniósł 39,4%. Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 49,23%, osoby prywatne 28,80%, jednostki samorządu terytorialnego 16,24%, przedsiębiorcy indywidualni 4,64%, pozostałe podmioty 1,09%.

Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym			
stan na 31 grudnia 2022 r.			
Lp.	Sektor Gospodarczy / PKD 2007		% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	6,53%
2	SEKCJA B	GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,36%
3	SEKCJA C	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	31,77%
4	SEKCJA D	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	1,94%
5	SEKCJA E	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	1,20%
6	SEKCJA F	BUDOWNICTWO	55,40%
7	SEKCJA G	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	59,08%
8	SEKCJA H	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	10,11%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	22,40%
10	SEKCJA J	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,01%
11	SEKCJA K	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1,90%
12	SEKCJA L	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	97,92%
13	SEKCJA M	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	4,71%
14	SEKCJA N	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	0,34%
15	SEKCJA O	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	116,23%
16	SEKCJA P	EDUKACJA	4,39%
17	SEKCJA Q	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	18,49%
18	SEKCJA R	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1,65%
19	SEKCJA S	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	0,35%
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			434,78%

## 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 pomniejszych 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%) lub nieruchomości komercyjnej (waga ryzyka 50%) stanowiły na 31.12.2022 r. nieznaczną część sumy bilansowej netto. Końcowy efekt zastosowania techniki redukcji regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w przypadku hipotek na nieruchomości mieszkalnej lub komercyjnej na dzień 31.12.2022 r. powodował wzrost (poprawę) współczynników kapitałowych o około 0,02 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 31.12.2022 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 1,5 pp. (art. 142 ust. 4 ustawy Prawo bankowe),
  - utrzymywanie poziomu nadwyżki funduszy własnych zapewniającej przestrzeganie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka,
  - dążenie do zapewnienia do dnia 31.12.2023 r. 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 2022 r. Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora.

Na koniec 2022 roku fundusz udziałowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego wyniósł 12 398 tys. zł, a fundusze własne 221 051 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe na 31.12.2022 r. osiągały wartości: łączny współczynnik kapitałowy 17,03%, współczynnik kapitału Tier I 16,24%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 16,24%.

Na 31.12.2022 r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I osiągnął poziom 5,17%.

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 jest 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 2022 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 2022 r. kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych w Banku ryzyk I Filaru wyniósł 103 827 tys. zł, II Filaru wyniósł 13 135 tys. zł, wymóg połączonego bufora wyniósł 32 446 tys. zł, łącznie kapitał wewnętrzny 149 408 tys. zł. Fundusze własne wyniosły 221 051 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 własnych bankomatów 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 2022 roku

Dla Krakowskiego Banku Spółdzielczego rok 2022 był okresem intensywnych zmian dokonywanych w niestabilnym otoczeniu. Działania podejmowane przez Krakowski Bank Spółdzielczy w 2022 roku były odpowiedzią na istotne zmiany sytuacji makroekonomicznej i geopolitycznej (inflacja, wojna w Ukrainie, wzrost stóp procentowych, wakacje kredytowe). Z drugiej strony kontynuowany był proces transformacji biznesowej i modernizacji Banku w kierunku zyskowej organizacji będącej partnerem dla swoich klientów.

Wysokie stopy procentowe wymagały dostosowania produktów Banku do ofert banków konkurencyjnych. Dobrze dobrana oferta oprocentowania depozytów przełożyła się na wzrost wyniku odsetkowego oraz na całkowity wynik finansowy Banku. Jednocześnie zauważalny jest proces zmiany struktury depozytów, coraz większy udział środków notowany jest na depozytach terminowych. Nadwyżki środków pieniężnych Bank lokował w bezpieczne instrumenty finansowe tj. obligacje Skarbu Państwa oraz obligacje z gwarancją Skarbu Państwa (obligacje emitowane przez BGK).

Proces transformacji biznesowej obejmował przede wszystkim kontynuację procesów usprawniania i unowocześnienia procesu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem oraz cyfryzację (wdrożenie nowoczesnych technologii informatycznych) oraz wprowadzenie nowych produktów.

Bank intensywnie pracował nad opracowaniem nowego modelu biznesowego Banku. Pomimo wzrostu inflacji, koszty działania Banku pozostały na zaplanowanym poziomie. Przełożyło się to na istotny wzrost zysku netto Banku w porównaniu do ubiegłego roku.

Na skutek wzrostu efektywności działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych obniżona została wartość portfela kredytów zagrożonych, a portfel kredytowy został dorezerwowany. Poprawa jakości portfela kredytowego była priorytetem w działalności Banku.

Zysk netto 2021 roku zaliczony do funduszy własnych wraz ze śródrocznym zyskiem netto za 2022 r. osiągniętym przez Bank, który został zaliczony w listopadzie 2022 r. do funduszy własnych wpłynęły na istotną poprawę wskaźników kapitałowych Banku.

## Perspektywy na 2023 rok

Celem Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 2023 r. jest maksymalizacja zysku netto koniecznego do zasilenia kapitałów własnych Banku, wzrost przychodów oraz wzrost efektywności kosztowej, koniecznej przy ewentualnych przyszłych obniżkach stóp procentowych.

Działalność Banku koncentrować się będzie na wdrożeniu przyjętego w marcu 2023 r. nowego modelu biznesowego, opartego na wzroście efektywności działania, inwestycji w nowe technologie, uproszczeniu procesów i procedur, poprawie kompetencji pracowników, oraz implementacji rozwiązań zgodnych z ESG.

Realizowany będzie Program Inicjatyw Rozwojowych obejmujący pięćdziesiąt siedem kluczowych dla Banku działań pogrupowanych w sześciu filarach: cyfryzacja, jakość, ESG, prostota, oferta, pracownicy.

Efektem wprowadzonych działań będzie nowa oferta produktowa oraz nowe rozwiązania technologiczne, jak również zmiana struktury portfela kredytowego w kierunku zwiększenia udziału nisko kwotowych kredytów o wyższej marży, kierowanych do klientów detalicznych, sektora MŚP oraz rolników.

Bank będzie dążył do realizacji przyjętych celów strategicznych związanych z zapewnieniem stabilności, bezpieczeństwa, w tym bezpieczeństwa kapitałowego, poprawy efektywności działania oraz poprawy jakości kredytów dzięki skutecznej windykacji i efektywnej restrukturyzacji.

Działania te będą pozytywnie wpływać na konkurencyjność Banku oraz zdolność do generowania zysku, a tym samym wzmocnienia kapitałów własnych niezbędnych do prowadzenia działalności depozytowo-kredytowej.

## Wybrane dane finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego w EUR

Wybrane dane finansowe	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
<b>Aktywa netto</b>	4 005 972	854 170	3 987 354	866 929
<b>Fundusze własne</b>	221 051	47 133	196 006	42 616
<b>Należności od sektora finansowego</b>	140 556	29 970	173 315	37 682
<b>Należności od sektora niefinansowego i budżetowego</b>	1 048 778	223 625	1 107 481	240 788
<b>Zobowiązania od sektora finansowego</b>	124	26	50	11
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego</b>	3 621 081	772 102	3 699 970	804 446
<b>Zysk brutto</b>	87 837	18 729	21 481	4 670
<b>Zysk netto</b>	72 841	15 531	17 601	3 827

PLN przeliczono na EUR wg średniego kursu NBP, który wynosił 4,6899 na 31.12.2022 r. oraz 4,5994 na 31.12.2021 r.



**Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 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 PLKR BSP00025 i wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.**

Zarząd:

1. Tomasz Styczyński    Prezes Zarządu .....  
.....
2. Irena Wiktor            Wiceprezes Zarządu .....  
.....
3. Mariusz Kumorek    Wiceprezes Zarządu .....  
.....
4. Sebastian Żbik            Wiceprezes Zarządu .....  
.....

Podpisano elektronicznie.

Kraków, dnia 24 maja.2023 r.