

Kraków, dnia 23.12.2020 r.

**Sprawozdanie**  
**z realizacji uchwał i wniosków podjętych przez**  
**Zebranie Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego**  
**w dniu 28.06.2019 r**

W dniu 28.06.2020 r. odbyło się ustawowe Zebranie Przedstawicieli KBS podsumowujące rok 2018.

Ogółem na Zebraniu podjęto 19 uchwał w różnych sprawach z czego większość dotyczyła spraw wynikających z zapisów Prawa Spółdzielczego, Statutu KBS.

Były to uchwały typu:

- 1) Przyjęcie Regulaminu obrad ZP,
- 2) Zatwierdzenie porządku obrad,
- 3) Przyjęcie sprawozdań Rady Nadzorczej i Zarządu za 2019 r.,
- 4) Udzielenie absolutorium Członkom Zarządu.

Realizacja pozostałych uchwał przebiegła w sposób następujący:

**Uchwała nr 13** – zbycie nieruchomości w Borzecinie – działka 5120/1 o powierzchni 17m<sup>2</sup> pozostaje w realizacji: dokonano podziału działki; realizacja sprzedaży uzależniona od wyznaczenia terminu aktu notarialnego przez Urząd Gminy.

**Uchwała nr 14** – połączenie KBS z BS w Siewierzu, Uchwała zrealizowana, w dniu 16.10.2019 r. dokonano rejestracji połączenia w KRS a przyłączony BS funkcjonuje w strukturze KBS jako Oddział Siewierz.

**Uchwała nr 15** – połączenia KBS z BS Bytom uchwała zrealizowana – w dniu 16.10.2019 r. dokonano ostatecznej rejestracji połączenia w KRS – a przejęty BS Bytom funkcjonuje w strukturze KBS jako Oddział Bytom.

**Uchwała nr 16** – zatwierdzenie podziału nadwyżki bilansowej za 2018 r.

Uchwała została zrealizowana:

w dniu 10.07.2019 r. dokonano księgowania nadwyżki bilansowej w sposób następujący :

-na fundusz zasobowy przekazano kwotę 4.716.959,01 zł,

-na fundusz ogólnego ryzyka – 1.000.000,00 zł a od 12.07.2019 r. na oprocentowanie udziałów kwotę 171.344,39 zł.

Różnica oprocentowania udziałów 4.655,61 zł w dniu 30.07.2019 r. przekazana została na fundusz zasobowy zgodnie z uchwałą ZP.

**Uchwał nr 17**- uchwalenie najwyższej sumy zobowiązań KBS – tj. 4 mld zł.

Uchwała zrealizowana, w okresie 2019 r. najwyższa suma zobowiązań nie przekroczyła 4 mld zł.

**Uchwała nr 18** – uchwalenie „Kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej KBS na 2019 r.”

Uchwała była realizowana w zakresach i sposobie prezentowanym w sprawozdaniu Zarządu za 2019 r.

**Uchwała nr 19** - uchwalenie wniosków zgłoszonych na ZP.

Stosownie do Uchwały oraz Protokołu Komisji wnioskowej ZP do realizacji przyjęto 4 wnioski.

### ***1. Dalsze umacnianie ekonomiczne, społeczne Banku jako lidera w sektorze bankowości spółdzielczej.***

Wniosek był realizowany, umacnianie społeczne odbywało się poprzez szeroką współpracę z sektorami banków spółdzielczych i banków zrzeszonych poprzez konsorcja bankowe, prowadzenie procesów informatycznych, wdrażanie nowoczesnych usług, a na niwie lokalnej poprzez współpracę z samorządami lokalnymi stowarzyszeniami i organizacjami społecznymi, sponsoring organizacji. Umacnianie ekonomiczne to zwiększanie funduszy własnych poprzez przeprowadzone procesy łączeniowe.

Dla bezpieczeństwa Banku stosowano również ostrożnościową metodę realizacji zapisów Rozporządzenia MF w zakresie tworzenia rezerw celowych, co spowodowało stratę finansową.

## **2. Prowadzenie efektywnej działalności w celu pozyskiwania nowych klientów oraz członków w celu umacniania kapitałowego KBS w tym procesy łączeniowe.**

Wniosek ten, mimo bardzo wysokiej konkurencji na rynku usług bankowych był realizowany. Fundusz udziałowy zwiększył się o 312 tys., odnotowano dalszy przyrost rachunków ROR, rachunków bieżących, przyrost kont debetowych, depozytów i kredytów. Pozyskano ogółem 2775 nowych klientów. Fundusze własne uległy obniżeniu do poziomu 204.073 tys. zł., w związku ze stratą finansową.

## **3. Podejmowanie działań zwiększających udział kredytów wysokomarżowych w obliżu kredytowym .**

Wniosek był realizowany. Działania te znalazły odzwierciedlenie w sprzedaży kredytów detalicznych cechujących się wysoką marżą. Ogółem w 2019 roku kredyty detaliczne osiągnęły dynamikę 104%, kwota udzielonych kredytów wynosiła 89.451 tys. zł. lecz szybka rotacja i spłaty tych kredytów znacząco obniżyły wolumen tych kredytów na 31.12.2019 r.

## **4. Kontynuacja rozpoczętych prac na rzecz wdrożenia nowego systemu informatycznego Banku.**

Wniosek w 2019 r. był realizowany do etapu ofert potencjalnych dostawców. Sytuacja ekonomiczna w 2020 r. spowodowana pandemią COVID-19, obniżenie stóp procentowych, przedłożyły się na spadek przychodów Banku i spowodowały zaniechanie procesu wymiany systemu informatycznego, a doskonalenie i modernizację systemu funkcjonującego.

Zarząd

Krakowskiego Banku Spółdzielczego