



Sprawozdanie z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za 2021 r.

Spis treści

Sprawozdanie z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za 2021 r.....	1
Rozdział I. Charakterystyka działalności i zasobów	2
Rozdział II. Cele działalności	3
Rozdział III. Ryzyko działalności	4
Rozdział IV. Wyniki działalności i sytuacja finansowa	7
Rozdział V. Oferta produktowa Banku	9
Rozdział VI. Perspektywy	9
Rozdział VII. Zasady ładu korporacyjnego	10
Załącznik nr 1, Aktywa	11
Załącznik nr 2, Pasywa	12
Załącznik nr 3, Rachunek zysków i strat	13
Załącznik nr 4, Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe	14

Rozdział I. Charakterystyka działalności i zasobów

1. Bank działał pod nazwą Krakowski Bank Spółdzielczy, forma prawna – spółdzielnia, siedziba Banku znajdowała się w Krakowie przy Rynku Kleparskim 8, 31-150 Kraków. Bank prowadził działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Krakowski Bank Spółdzielczy od 2002 roku jest bankiem działającym samodzielnie, tj. poza strukturami zrzeszeniowymi.
2. Fundusze własne Banku (zgodnie z CRR) na koniec roku 2021 wynosiły 196 006 tys. PLN i w roku sprawozdawczym wykazały dynamikę 85% – zmniejszając się o 35 534 tys. PLN. Fundusz udziałowy wynosił 13 687 tys. PLN i zmniejszył się o 1 191 tys. PLN w stosunku do stanu na koniec 2020 r. Dodatkowo, fundusze obciążyła strata z lat ubiegłych w kwocie 28 131 tys. PLN, która wynika z rozpoznanego przez Bank błędu lat ubiegłych. Na obniżenie funduszy własnych wpłynęła też amortyzacja obligacji własnych w kwocie 10 000 tys. PLN.
3. Organy Banku stanowiły: Zebranie Przedstawicieli, Zebrania Grup Członkowskich, Rada Nadzorcza oraz Zarząd. Zebranie Przedstawicieli składało się z 70 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich na czteroletnią kadencję. Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego, według stanu na dzień 31.12.2021 r., działała w składzie 10 osobowym. Funkcje Przewodniczącego Rady Nadzorczej pełnił Pan Piotr Skoczek, Zastępcą Przewodniczącego był Pan Piotr Łanoszka, a Sekretarzem Pan Jarosław Wrona. W Krakowskim Banku Spółdzielczym działał Komitet Audytu w składzie, według stanu na dzień 31.12.2021 r.: Przewodniczący Komitetu Pan Piotr Skoczek, Zastępca Przewodniczącego Pan Piotr Łanoszka, Sekretarz Pani Marta Banach i Joanna Bulsza. Zarząd składał się z 5 osób: p.o. Prezesa Zarządu i czterech Wiceprezesów. W 2021 r. zachodziły zmiany w składzie Zarządu:
 - w dniu 28 stycznia 2021 roku Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego odwołała ze składu Zarządu Wiceprezesów, Panów Andrzeja Grzybka i Tomasza Tutej, a powołała do Zarządu, w funkcji Wiceprezesa Pana Mariusza Kumorka;
 - w dniu 25.02.2021 r. Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego wybrała Pana Piotra Kubatego na Wiceprezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia 16.09.2021 r.; kolejną uchwałą, z dnia 17.03.2021 r. Rada Nadzorcza Krakowskiego zmieniła wskazany termin z 16.09.2021 r. na 16.06.2021 r.;
 - w dniu 28 lipca 2021 roku Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego odwołała Wiceprezesa Pionu Technologii i Operacji Artura Mikołajczyka, przyjęła rezygnację p.o. Prezesa Zarządu Dariusza Marcjasza i oddelegowała członka Rady Nadzorczej Piotra Zajęca 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;
 - w dniu 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;
 - w dniu 28 października 2021 Pan Piotr Kubaty - Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego złożył rezygnację z funkcji ze skutkiem od dnia 29 października 2021 r.;



Sprawozdanie z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za 2021 r.

- w dniu 28 października 2021 roku Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego 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.
4. W 2021 r. odbyło się 85 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjęte zostały 382 uchwały. 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, spraw członkowskich, pracowniczych i administracyjnych. Realizowano uchwały Rady Nadzorczej oraz Zebrania Przedstawicieli.
5. Według stanu na 31.12.2021 r. Bank prowadził działalność za pośrednictwem 27 Oddziałów, 35 Filii i 3 Punktów Obsługi Klienta. Siedziby tych placówek umiejscowione były w województwach: małopolskim, śląskim, świętokrzyskim, opolskim i podkarpackim. Przedmiotem działalności placówek bankowych były czynności operacyjne określone w Statucie Banku. Centrala Banku w strukturze organizacyjnej pełniła funkcję jednostki nadzorującej, wspomagającej i kontrolnej w systemie scentralizowanym.
6. Według stanu na 31.12.2021 r. zespół pracowników stanowił 604 osoby (w przeliczeniu na pełne etaty to 588), w tym 463 kobiety, co stanowiło 77% ogółu pracowników. W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia uległ zmniejszeniu o 17 pracowników. Pracownicy z wyższym wykształceniem stanowili 69%, a z policealnym i średnim 26% ogółu. Pracownicy w przedziale wiekowym do 30 lat stanowili 5% zatrudnionych, w przedziale od 30 do 50 lat 62%, w przedziale od 50 do 60 lat 27% oraz powyżej 60 lat 6%. W 2021 roku zatrudniono 74 pracowników, rozwiązano stosunek pracy z 91 osobami. Pracownicy Banku korzystali z różnych świadczeń w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. W roku sprawozdawczym przeznaczono na ten cel ponad 1 mln PLN.

Rozdział II. Cele działalności

Misja i cele strategiczne Krakowskiego Banku Spółdzielczego określone są w Strategii zarządzania Banku na lata 2021 – 2025.

Krakowski Bank Spółdzielczy działa na rynku usług finansowych w sposób profesjonalny, kompleksowy i bezpieczny. Wykorzystując posiadane zasoby oraz znajomość lokalnego terenu oferuje klientom detalicznym oraz MŚP najwyższej jakości usługi spełniające ich potrzeby. Bank wspiera rozwój gmin, powiatów oraz rolnictwa. Misją Banku jest bliskość z klientem celem poznania potrzeb oraz wzajemnego zrozumienia lokalnej społeczności dla dobra klienta, członków – udziałowców Banku oraz samej instytucji Banku.

Priorytety Banku obejmują:

1. spełnienie wymogów KNF w zakresie:
 - współczynników kapitałowych;
 - wymogów ostrożnościowych, w tym w obszarze płynności i dźwigni finansowej;
 - aktualizacji modelu biznesowego;
2. poprawę wskaźników efektywności i rentowności;
3. poprawę zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym zmniejszenie udziału kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
4. optymalizację procesu windykacyjnego;

5. modyfikację i dalszy rozwój bankowości mobilnej oraz internetowej;
6. rozwój technologii IT umożliwiającą digitalizację i automatyzację pracy.

Rozdział III. Ryzyko działalności

1. Rodzaje ryzyka na jakie narażony jest Bank.

Bank w ramach weryfikacji procedury szacowania kapitału wewnętrznego obowiązującej w Banku (przeгляд zarządcy procedury ICAAP) określa rodzaje ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk. Zasady pomiaru istotności ryzyk wraz z zasadami wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego dla wszystkich ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku zostały określone w „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego Krakowskiego Banku Spółdzielczego”.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności w Banku występowały następujące rodzaje ryzyk:

- 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko koncentracji kredytowej, instrumentów finansowych oraz zaangażowań kapitałowych,
 - 3) ryzyko rezydualne,
 - 4) ryzyko operacyjne,
 - 5) ryzyko płynności i finansowania,
 - 6) ryzyko stopy procentowej,
 - 7) ryzyko walutowe,
 - 8) ryzyko braku zgodności,
 - 9) ryzyko biznesowe,
 - 10) ryzyko strategiczne,
 - 11) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
 - 12) ryzyko niewypłacalności,
 - 13) ryzyko reputacji,
 - 14) ryzyko modeli,
 - 15) ryzyko bancassurance,
 - 16) ryzyko zmian warunków makroekonomicznych.
2. Podstawowe zasady organizacji systemu zarządzania w Banku zawiera „Strategia zarządzania ryzykiem w Krakowskim Banku Spółdzielczym”, która określa:
- 1) istotę i cele zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 2) organizację i strukturę zarządzania ryzykiem,
 - 3) zasady kultury ryzyka,
 - 4) zadania w zakresie zarządzania ryzykiem,
 - 5) zasady kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem.

Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego określały odnoszące się do nich Polityki, Instrukcje, procedury i plany.

Bank określał apetyt na ryzyko w politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka uchwalanymi przez Zarząd Banku i zatwierdzanymi przez Radę Nadzorczą. Na podstawie strategii zarządzania ryzykiem i polityk opracowywane były instrukcje, zawierające limity wewnętrzne. Limity wewnętrzne ograniczające ryzyko były dostosowane do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko. Instrukcje wewnętrzne odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, kontroli, monitorowania i raportowania poszczególnych ryzyk, postępowania w przypadku przekroczenia limitów, a także wykonywania testów warunków skrajnych.

3. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmował następujące działania:
 - 1) identyfikację ryzyka,
 - 2) pomiar lub ocena ryzyka,
 - 3) kontrolowanie i ograniczanie ryzyka,
 - 4) monitorowanie ryzyka,
 - 5) raportowanie o ryzyku wraz z oceną skuteczności działań ograniczających ryzyko.

4. Istotność poszczególnych ryzyk wyznaczono zgodnie z postanowieniami „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego w KBS”. Za ryzyka istotne w Banku uznano ryzyka Filaru I (kredytowe, operacyjne, walutowe) oraz inne ryzyka uwzględnione w „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego Krakowskiego Banku Spółdzielczego” w przypadku których pomiar (wykonywany według kryteriów ilościowych lub jakościowych) wykazuje potencjalny i znaczący wpływ na wynik finansowy, fundusze Banku albo Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ich pokrycie.

5. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem w Banku obejmowały:
 - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
 - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
 - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
 - 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
 - 5) analizę pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi,
 - 6) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
 - 7) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
 - 8) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 9) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

6. Do priorytetowych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należało:
 - 1) doskonalenie metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
 - 2) optymalizacja systemu informacji zarządczej,
 - 3) wdrożenie przepisów wynikających z Rozporządzenia CRR, w tym aktualizacja pisemnych procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem,
 - 4) wdrażanie postanowień Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 5) wdrożenie zmian w systemach informatycznych, w celu ich dostosowania do zaktualizowanych procedur, o których mowa w pkt. 3),
 - 6) podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej z której to ryzyko wynika,

- 7) doskonalenie systemu kontroli wewnętrznej.
7. Bank w swojej działalności kierował się przy podejmowaniu ryzyka następującymi priorytetami:
- 1) dostosowanie skali prowadzonej działalności do wielkości funduszy własnych Banku co gwarantować będzie przestrzeganie współczynników kapitałowych na poziomach zapewniających spełnianie tzw. wymogu połączonych bufora,
 - 2) osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie zapewniającym kontynuację rozwoju Banku,
 - 3) tworzenie rezerw celowych adekwatnych do poziomu ryzyka kredytowego,
 - 4) zachowanie norm płynności,
 - 5) ograniczanie ryzyka stopy procentowej,
 - 6) ograniczanie ryzyka walutowego,
 - 7) ograniczanie ryzyka operacyjnego,
 - 8) nie angażowanie się Banku w transakcje, które spowodowałyby powstanie portfela handlowego w myśl zapisów Uchwały KNF,
 - 9) współpraca na rynku finansowym głównie ze znanymi dotychczas kontrahentami.
8. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczyły następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
- 1) Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdzała akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) Banku określony w Politykach zarządzania poszczególnymi ryzykami. Nadzorowała przestrzeganie w Banku strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykami, polityk, procedur i planów. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.
 - 2) Komitet Audytu wspierał działania Rady Nadzorczej Banku w celu prawidłowego i skutecznego wykonywania nadzoru nad stosowaniem przez Bank zasad sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem i audytu wewnętrznego oraz współpracował z biegłym rewidentem Banku. Do zadań Komitetu w zakresie systemu zarządzania ryzykiem należało w szczególności: monitorowanie skuteczności systemów zarządzania ryzykiem, analizowanie okresowo przekazywanych informacji zarządczych w zakresie systemów zarządzania ryzykiem, wydawanie opinii co do adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
 - 3) Zarząd Banku odpowiadał za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykami, wprowadzał oraz zapewniał: działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemem kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny, dokonywał przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego. Wydawał zalecenia po audytach wewnętrznych oraz śledził status ich realizacji.
 - 4) Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzorował zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nadzorował bezpośrednio działalność komórek organizacyjnych wykonujących zarządzanie ryzykami istotnymi, niezależnie od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej banku, dostarczał kompleksowych i zrozumiałych informacji na temat ryzyka, umożliwiających Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku zrozumienie profilu ryzyka oraz odpowiadał za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka.
 - 5) Biuro Zgodności: identyfikowało i oceniało ryzyko braku zgodności, monitorowało wielkość i profil ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, zarządzało funkcją kontroli i administrowało Matrycą Funkcji Kontroli, wykonywało kontrolę wewnętrzną w Banku zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi w tym zakresie, badało przestrzeganie mechanizmów kontrolnych, wykonywało testowanie pionowe i poziome

- przestrzegania mechanizmów kontrolnych w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, w zakresie zapewniania zgodności (w ramach drugiej linii obrony);
- 6) Zespół Ryzyka Finansowego: odpowiadał za niezależną identyfikację, pomiar (lub szacowanie), kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie w zakresie ryzyk finansowych do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku: tj. ryzyka płynności i finansowania, ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego, ryzyka biznesowego oraz ryzyka strategicznego, wykonywał testy warunków skrajnych w zakresie ryzyk finansowych; opracowywało projekty regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykami finansowymi (w tym propozycji limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko i apetytu na ryzyko).
 - 7) Zespół Ryzyka Operacyjnego: odpowiadał za niezależną identyfikację, pomiar (lub szacowanie), kontrolę, monitorowanie, przeciwdziałanie oraz raportowanie o ryzyku operacyjnym powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank oraz o ryzyku reputacji, wykonywał testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego, monitorował przyjęty poziom apetytu na ryzyko operacyjne oraz wskaźniki ryzyka i limity; oceniał ryzyko operacyjne przy wdrażaniu nowych produktów, usług bankowych, projektów informatycznych, a także w zakresie usług zleczanych podmiotom zewnętrznym na zasadzie outsourcingu, administrował Księgą Procesów i koordynował działania związane z jej aktualizacją, opracowywał projekty regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym propozycji limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko i kluczowych wskaźników ryzyka KRI, apetytu na ryzyko).
 - 8) Zespół Ryzyka Kredytowego i Kapitałowego: odpowiadał za niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Zespół zarządzał ryzykami: kredytowym (w tym ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie), koncentracji kredytowej, koncentracji zaangażowań kapitałowych, rezydualnym, nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności, dokonywał oceny adekwatności kapitałowej, monitorował przyjęty poziom apetytu na ryzyko oraz wskaźniki ryzyka i limity, sygnalizował Zarządowi Banku przypadki przekroczeń oraz wyjaśniał przyczyny powodujące przekroczenia. Zespół wykonywał testy warunków skrajnych w zakresie ryzyk którymi zarządzał oraz dokonywał podsumowań testów tzw. analizę scenariuszową. Do zadań Zespołu należało opracowywanie projektów regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykami (w tym propozycji limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko) pozostającymi w administracji Zespołu, przeprowadzało ocenę adekwatności kapitałowej, a także weryfikacje tych regulacji.
 - 9) Zespół ds. ryzyka modeli: odpowiada za zarządzanie ryzykiem modeli; identyfikuje modele wykorzystywane w Banku oraz dokonuje pomiaru ryzyka modeli i dokumentuje jego wyniki, przeprowadza walidację występujących w Banku modeli istotnych.
9. System kontroli wewnętrznej w ramach systemu zarządzania ryzykami funkcjonował zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Rozdział IV. Wyniki działalności i sytuacja finansowa

1. Podstawowe cele działalności na rok sprawozdawczy zostały określone między innymi w Planie finansowym Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 2021 r. Syntetyczna informacja o realizacji zadań ekonomiczno-finansowych określonych w powyższym Planie prezentuje się następująco: – odnotowano zysk brutto w wysokości 21 481 tys. PLN, tj. o 9 011 tys. PLN więcej od zaplanowanego zysku brutto, to jest o 72%, – podatek dochodowy wyniósł 3 879 tys. PLN, tj. więcej o 89 tys. PLN, 2 %, od zaplanowanego, – zysk netto wyniósł 17 602 tys. PLN, tj. wyżej o 8 922 tys. PLN, o 103%, od planowanego wyniku, – zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły stan 3 699 970 tys. PLN, tj. 106% wartości

planowanej, – należności od sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły wartość 1 107 481 tys. PLN, plan w tym zakresie wykonano w 83%, – udział kredytów zagrożonych osiągnął poziom 32,3% i był większy o 8,5% od zaplanowanego, tj. o 36%. Istotny wpływ na wynik finansowy roku 2021 miała sprzedaż nieznaczącej części portfela instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności (12 395 tys. PLN). Wynik oraz sytuacja finansowa na koniec roku 2021 spełniają oczekiwania założone w Planie finansowym. Zarząd Banku zarekomenduje by całość wypracowanego w 2021 r. zysku przeznaczyć na zwiększenie funduszy własnych. Równocześnie na dzień 31.12.2021 r. odnotowano następujące wielkości: – stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej wyniosła 0,46%. – koszty ogółem osiągnęły stan 146 554 tys. PLN, przychody ogółem ukształtowały się na poziomie 168 036 tys. PLN. W załączeniu do niniejszego dokumentu przedstawiono aktywa, pasywa, rachunek zysków i strat oraz wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe za 2021 r. oraz porównawczo przekształcone dane za 2020 r.

2. Nie stwierdzono zdarzeń, które by istotnie wpływały na zdolność do kontynuacji działania. Pandemia koronawirusa COVID-19 ma istotny wpływ na sytuację gospodarczą w Polsce. Znaczące spowolnienie gospodarcze, jakie nastąpiło w latach 2020 i 2021 bezpośrednio przekłada się na sytuację finansową Banku. Efektem powyższego jest w szczególności zahamowanie akcji kredytowej. Niezależnie od pandemii, postępuje pogorszenie jakości portfela kredytowego, czego skutkiem jest konieczność tworzenia rezerw celowych i odpisów.
3. Decyzją z dnia 24 lutego 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego z dniem 1 marca 2021 r. ustanowiła kuratora w Krakowskim Banku Spółdzielczym celem poprawy sytuacji Banku. Funkcja kuratora zastała powierzona Pani Elżbiecie Staniszeńskiej - Antoniak.
4. Po inspekcji kompleksowej UKNF przeprowadzonej w Krakowskim Banku Spółdzielczym w okresie od kwietnia do maja 2021 r., w oparciu o poinspekcyjną wymianę korespondencji, własną analizę portfela kredytowego oraz zalecenia KNF, Zarząd Banku podjął decyzję o konieczności rozpoznania błędów lat ubiegłych, polegającego na zawyżeniu wartości aktywów kredytowych w bilansie Banku (według stanu na 31 grudnia 2020 r.) o 27 513 467,08 PLN, skutkiem nierozpoznania wymaganych rezerw celowych na ryzyko kredytowe obciążające te aktywa oraz nierozpoznaniu w pasywach rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe w kwocie 617 540,00 PLN. Konsekwentnie Bank obciążył swoje fundusze własne, w pozycji „zysk/strata z lat ubiegłych” kwotą łączną 28 131 007,08 PLN.
5. W dniu 1 grudnia 2021 r. Bank otrzymał powiadomienie, że Komisja Nadzoru Finansowego zleciła wybranej przez siebie firmie audytorskiej Mazars Audyt sp.z o.o. przeprowadzenie wybranych czynności, o których mowa w art.135 ust.1 ustawy Prawo bankowe, w szczególności badanie prawidłowości i rzetelności sprawozdania finansowego KBS za rok 2020. W dacie przygotowania sprawozdania z działalności czynności te pozostają niezakończone. Czynności swoje firma audytorska wykonała w okresie od grudnia 2021 r. do marca 2022 r. W dniu 25 kwietnia 2022 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego dokumenty podsumowujące pracę firmy. W dokumentach tych wyrażono w stosunku do sprawozdania finansowego Banku za rok 2020 opinię z zastrzeżeniem, głównie ze względu na zaniżenie rezerw celowych od ekspozycji kredytowych oraz wskazano inne nieprawidłowości o mniejszym poziomie istotności, bez wpływu na opinię. Należy tu zaznaczyć, że firma Mazars nie wykonywała wobec Banku badania ustawowego, a tym samym opinia z zastrzeżeniem nie jest opinią z badania. Według oceny Banku, nieprawidłowości wskazane przez Mazars w istotnej mierze zostały już przez Bank skorygowane, przede wszystkim w obszarze wyceny kredytów (por.pkt 4 powyżej), a w części pozostają nieuzasadnione. W szczególności, Bank nie zgadza się z ustaleniami nieprawidłowości, tym samym zalecanymi korektami, w zakresie

obowiązku zawiązania rezerwy na niewykorzystane urlopy oraz zarzutami dotyczącymi braku podstaw do rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne. Obowiązek tworzenia rezerw na niewykorzystane urlopy nie jest zdefiniowany przez obowiązujące Bank przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia o szczególnych zasadach rachunkowości banków. Decyzje o tworzeniu i rozwiązywaniu rezerwy na ryzyko ogólne, zgodnie z Prawem bankowym, podejmuje według swojej oceny bank. Prawo nie upoważnia biegłych rewidentów do kwestionowania takich decyzji i ocen, a ewentualne zalecenie odtworzenia rozwiązanej rezerwy na ryzyko ogólne wydaje się, na gruncie obowiązującego prawa, niemożliwe do zrealizowania.

6. Istotne sprawy sporne oraz spory zbiorowe nie występowały.
7. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art.141t ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 1997 nr 140 poz. 939 z późn. zm.).
8. Bank otrzymał wsparcie finansowe pochodzące ze środków publicznych, to jest pomoc de minimis o wartości brutto 8 394,81 PLN, od starosty nowosądeckiego, na podstawie ustawy o promocji zatrudnienia i promocji rynku pracy.

Rozdział V. Oferta produktowa Banku

Krakowski Bank Spółdzielczy obsługuje klientów indywidualnych, podmioty gospodarcze, sektor rolny i publiczny oraz instytucje niekomercyjne. Oferta Banku obejmuje produkty depozytowe, rozliczeniowe i kredytowe. Bank rozwija bankowość internetową i mobilną. Uzupełnieniem oferty bankowej są ubezpieczenia, oferowane przez Bank jako agenta ubezpieczeniowego.

W ramach oferty Bank posiada szeroką gamę usług w zakresie prowadzenia rachunków, w tym szereg usług elektronicznych. KBS posiada przejrzysty i funkcjonalny system bankowości internetowej, system rozliczeń elektronicznych Elixir, a także prowadzi bezpośrednio rozliczenia przez KIR. Bank udostępnia bankowość mobilną, w szczególności Apple Pay, Google Pay.

Bank w ramach prowadzonej polityki depozytowej kształtuje wielkość zgromadzonych depozytów co warunkuje możliwości finansowe Banku w zakresie działalności kredytowej oraz operacji na rynku pieniężnym i kapitałowym. Rozwój bazy depozytowej umożliwi rozbudowę potencjału finansowego Banku.

Prowadzona działalność kredytowa w obszarze klienta indywidualnego oraz instytucjonalnego jest odpowiedzią na bieżące potrzeby klientów w tym zakresie, poprzez dostosowanie i modyfikację produktów kredytowych, z jednoczesną dbałością o jakość portfela kredytowego.

Bank w swej działalności jest Bankiem uniwersalnym, a przy tworzeniu bazy depozytowo – kredytowej rekomenduje produkty o takim charakterze, uwzględniające specyfikę klientów oraz obszar działalności Banku.

Bank w tym zakresie w sposób samodzielny kształtuje swą bieżącą i długookresową politykę depozytową i kredytową, uwzględniającą ponoszone ryzyko i ograniczającą tam, gdzie jest to możliwe jego rozmiary oraz zapewniającą tworzenie środków rezerwowych na pokrywanie ewentualnych strat.

Rozdział VI. Perspektywy

1. Znoszeniu obostrzeń związanych z pandemią koronawirusa COVID 19 towarzyszy wzrost stóp procentowych, co przejściowo przynajmniej, z uwagi na wciąż niskie koszty finansowania, przyczynia się do poprawy dochodowości Banku. Z drugiej strony wojna na Ukrainie zaowocowała zauważalnym odpływem depozytów, co przełoży się na obniżenie przychodów odsetkowych Banku. Sytuacja niepewności związanej z wojną, konfliktem gospodarczym między Unią Europejską, Stanami Zjednoczonymi Ameryki, a Federacją Rosyjską, w tym w

szczegółności wzajemne sankcje, konieczność zdywersyfikowania przez UE źródeł pozyskiwania paliw (gazu, ropy), napływ uchodźców z Ukrainy, nie pozwoli szybko odtworzyć bazy depozytowej sprzed wybuchu wojny, a zapewne przyczyni się do pogłębienia zjawisk niekorzystnych, to jest wzrostu cen (paliw, żywności), upadku niektórych gałęzi gospodarki, zwłaszcza powiązanych ze stronami konfliktu, pauperyzacji społeczeństwa. Konsekwentnie, perspektywy biznesowe Banku w ciągu najbliższych miesięcy nie są dobre; trudno jednak w chwili obecnej ocenić ich wpływ na wyniki działalności operacyjnej Banku i koszty ryzyka.

2. Niezależnie od problemów geopolitycznych, Bank staje przed koniecznością istotnego przemodelowania swojego modelu biznesowego. Celem KBS pozostaje stworzenie organizacji zwinnej, reagującej na zmiany rynkowe, zmieniające się oczekiwania klientów i potrafiącej te oczekiwania kształtować. Konieczne jest istotne zdywersyfikowanie portfela kredytowego Banku, odejście od modelu wysokokwotowych i istotnie ryzykownych kredytów na rzecz modelu portfela o kwotach niższych i niższym ryzyku. Bank musi nauczyć się wiązać swoje produkty w atrakcyjne pakiety i nabyć umiejętność dostarczania usług dodatkowych uzupełniających ofertę pośrednictwa finansowego, rozpoznaje przy tym, że jego oferta produktowa jest nadmiernie złożona i wymaga uproszczenia. Istotnym wyzwaniem dla Banku pozostaje zmiana struktury jego aktywów, to jest zwiększenie udziału w nim portfela kredytowego. Wyzwaniem pozostaje też usprawnienie procesów windykacyjnych i obniżenie udziału ekspozycji zagrożonych w portfelu kredytowym. Plany dotyczące wzrostu portfela kredytowego wymagają odbudowy funduszy własnych Banku przez przeznaczanie na ten cel zysków netto i potencjalnie emisję zobowiązań podporządkowanych. To ostatnie wymaga z całą pewnością odbudowy reputacji Banku jako wiarygodnej instytucji finansowej.

Rozdział VII. Zasady ładu korporacyjnego

1. Bank wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wymagane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dokumencie o nazwie „Polityka Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego”, którą zatwierdziła Rada Nadzorcza Banku. Dokument ten stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację i funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.
2. „Polityka Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego” jest udostępniona dla klientów Banku na jego stronie internetowej.

Załącznik nr 1, Aktywa

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		31.12.2021	31.12.2020 przekształcone
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	373 302 104,62	236 036 430,81
	1. W rachunku bieżącym	373 302 104,62	236 036 430,81
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	173 314 562,56	101 833 628,89
	1. W rachunku bieżącym	173 314 562,56	101 833 628,89
	2. Terminowe	0,00	0,00
IV	Należności od sektora niefinansowego	1 055 961 206,65	1 188 856 656,99
	1. W rachunku bieżącym	106 173 635,78	123 162 943,14
	2. Terminowe	949 787 570,87	1 065 693 713,85
V	Należności od sektora budżetowego	51 520 134,57	83 203 300,49
	1. W rachunku bieżącym	10 564,00	12 509,94
	2. Terminowe	51 509 570,57	83 190 790,55
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	2 220 155 574,88	1 870 993 755,43
	1. Banków	1 146 658 146,34	711 842 107,06
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 073 497 428,54	1 159 151 648,37
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 276 369,87	19 888 406,88
	1. W instytucjach finansowych	18 465 918,70	18 465 918,70
	2. W pozostałych jednostkach	810 451,17	1 422 488,18
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	199 155,24
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 146 525,30	2 659 776,86
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	40 826 185,54	43 358 808,08
XV	Inne aktywa	31 841 969,05	31 580 922,50

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		31.12.2021	31.12.2020 przekształcone
	1. Przejęte aktywa do zbycia	22 080 650,00	22 705 100,00
	2. Pozostałe	9 761 319,05	8 875 822,50
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	18 005 331,47	14 129 669,62
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 927 316,00	12 880 851,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 078 015,47	1 248 818,62
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	4 070,00	10 241,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	3 987 354 034,51	3 592 750 752,79

Załącznik nr 2, Pasywa

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		31.12.2021	31.12.2020 przekształcone
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	49 769,92	0,00
	1. W rachunku bieżącym	49 769,92	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 208 998 759,96	3 016 575 159,06
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	2 120 109 335,19	2 040 413 647,57
	a) bieżące	1 150 784 110,73	994 747 254,54
	b) terminowe	969 325 224,46	1 045 666 393,03
	2. Pozostałe, w tym:	1 088 889 424,77	976 161 511,49
	a) bieżące	928 772 378,91	785 725 314,04
	b) terminowe	160 117 045,86	190 436 197,45
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	490 971 589,68	311 523 918,39
	1. Bieżące	467 095 776,06	289 019 733,46
	2. Terminowe	23 875 813,62	22 504 184,93
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	50 388 148,50	50 318 254,27
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	14 536 414,08	7 575 705,49
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 389 603,96	2 773 391,65
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 389 603,96	2 773 391,65
X	Rezerwy	22 183 710,70	18 548 278,47
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 405 795,00	11 689 966,00

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		31.12.2021	31.12.2020 przekształcone
	2. Pozostałe rezerwy	8 777 915,70	6 858 312,47
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	13 686 814,00	14 877 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	172 428 245,81	175 219 169,68
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-64 872,23	3 947 328,14
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316 318,59	19 316 318,59
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	22 316 318,59	19 316 318,59
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-28 131 007,08	-21 768 712,27
XVII	Zysk (strata) netto	17 600 538,62	-6 155 958,68
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	3 987 354 034,51	3 592 750 752,79

Załącznik nr 3, Rachunek zysków i strat

	Treść informacji	Stan okresu:	
		01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020 przekształcone
I	Przychody z tytułu odsetek	86 587 741,36	97 498 429,06
	1. Od sektora finansowego	393 390,53	365 666,66
	2. Od sektora niefinansowego	57 663 508,81	66 178 447,47
	3. Od sektora budżetowego	1 281 975,07	2 997 332,58
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	27 248 866,95	27 956 982,35
II	Koszty odsetek	4 406 486,05	14 716 916,54
	1. Od sektora finansowego	999 591,66	2 157 410,73
	2. Od sektora niefinansowego	3 041 659,28	12 097 006,22
	3. Od sektora budżetowego	365 235,11	462 499,59
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	82 181 255,31	82 781 512,52
IV	Przychody z tytułu prowizji	25 251 064,43	25 764 092,59
V	Koszty prowizji	4 326 612,79	4 177 705,69
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	20 924 451,64	21 586 386,90
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	153 255,00	87 825,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	153 255,00	87 825,00
VIII	Wynik operacji finansowych	12 394 986,81	337 256,54

	Treść informacji	Stan okresu:	
		01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020 przekształcone
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	12 394 986,81	337 256,54
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	2 151 809,74	1 996 519,40
X	Wynik z działalności bankowej	117 805 758,50	106 789 500,36
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 324 877,64	2 037 672,97
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 774 873,32	1 370 621,57
XIII	Koszty działania banku	80 360 062,46	85 235 584,17
	1. Wynagrodzenia	44 963 710,34	46 830 279,93
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	9 339 419,51	9 427 366,18
	3. Inne	26 056 932,61	28 977 938,06
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4 393 695,58	5 268 235,41
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	49 885 850,99	36 796 085,51
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	49 668 611,15	36 635 860,71
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	217 239,84	160 224,80
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	39 765 330,83	18 802 667,65
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	39 765 330,83	18 802 667,65
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	10 120 520,16	17 993 417,86
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	21 481 484,62	-1 040 685,68
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	21 481 484,62	-1 040 685,68
XXI	Podatek dochodowy	3 880 946,00	5 115 273,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	17 600 538,62	-6 155 958,68

Załącznik nr 4, Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe

stan na	31.12.2020	31.12.2021
ROA netto	-0,18%	0,46%
ROA brutto	-0,03%	0,57%
ROE netto	-3,28%	10,09%
ROE brutto	-0,56%	12,31%
C/I narastająco	78,09%	71,74%
aktywa na etat w tys.PLN	5 938,40	6 781,20
wynik netto na etat w tys.PLN	-10,20	29,90



Sprawozdanie z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za 2021 r.

stan na	31.12.2020	31.12.2021
depozyty na etat w tys. PLN	5 479,50	6 272,70
obligo kredytowe na etat w tys.PLN	2 289,20	2 082,40

Kraków, 5 maja 2022 r.