

## Sprawozdanie z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za 2020 r.

### 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 na koniec 2020 r. wynosiły 231 540 tys. zł i w roku sprawozdawczym wykazały dynamikę 92,5% – zmniejszając się o 18 891 tys. zł. Fundusz udziałowy wynosił 14 878 tys. zł i zmniejszył się o 116 tys. zł w stosunku do stanu na koniec 2019 r.
  3. Organy Banku stanowiły: Zebranie Przedstawicieli, Zebrania Grup Członkowskich, Rada Nadzorcza oraz Zarząd.  
Zebranie Przedstawicieli składało się z 78 delegatów wybranych w 2016 r. na czteroletnią kadencję.  
Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 31.12.2020 r. działała w składzie 9 osobowym. Funkcje Przewodniczącego Rady Nadzorczej pełnił Pan Piotr Skoczek, Zastępcami Przewodniczącego byli Pan Jerzy Skrobot oraz Pan Edward Tłuszcz, a Sekretarzem Pani Halina Dziki. W Krakowskim Banku Spółdzielczym na 31.12.2020 r. działał Komitet Audytu w składzie Przewodniczący Komitetu Pan Piotr Skoczek, Zastępca Przewodniczącego Pan Edward Tłuszcz i Członek Pan Edmund Konieczniak. Zarząd składał się z 5 osób: Prezesa Zarządu i czterech Wiceprezesów.  
W 2020 r. zachodziły zmiany w składzie Zarządu:
    - w dniu 16 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza odwołała Prezesa Zarządu Zbigniewa Bodziocha z Zarządu Banku, odwołała Wiceprezesa Zarządu Kazimierza Górę z Zarządu Banku, odwołała Wiceprezesa Zarządu Józefa Nasiadkę z Zarządu Banku, powołała Panią Irenę Wiktor na funkcję Wiceprezes Zarządu Banku, powołała Pana Piotra Wojnarowskiego na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku;
    - w dniu 23 czerwca 2020 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Dariusza Marcjasza na funkcję Pełniącego Obowiązki Prezesa Zarządu Banku;
    - w dniu 08 września 2020 roku Rada Nadzorcza: odwołała Wiceprezesa Zarządu Piotra Wojnarowskiego z Zarządu Banku oraz powołała Pana Artura Mikołajczyka na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku.
- W 2020 r. odbyło się 95 protokołowanych posiedzeń Zarządu, na których podjętych zostało 472 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.
4. Na 31.12.2020 r. Bank prowadził działalność za pośrednictwem 30 Oddziałów, 38 Filii i 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.

Placówki Bankowe nie sporządzały odrębnych sprawozdań finansowych.

5. Na 31.12.2020 r. zespół pracowników stanowił 621 osób (w przeliczeniu na pełne etaty to 605), w tym 485 kobiet, co stanowiło 78% ogółu pracowników. W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia uległ zmniejszeniu o 60 pracowników. Pracownicy z wyższym wykształceniem stanowili 69%, a z policealnym i średnim 26% ogółu. Pracownicy w przedziale wiekowym do 30 lat stanowili 6% zatrudnionych, w przedziale od 30 do 50 lat 63%, w przedziale od 50 do 60 lat 25% oraz powyżej 60 lat 6%. W 2020 roku zatrudniono 50 pracowników, rozwiązano stosunek pracy ze 110 osobami. Pracownicy Banku korzystali z różnych świadczeń w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. W roku sprawozdawczym przeznaczono na ten cel 1 076 tys. zł.

## **Rozdział II. Cele działalności**

Misja i cele strategiczne Krakowskiego Banku Spółdzielczego określone są w Strategii zarządzania Banku na lata 2020 – 2024.

Krakowski Bank Spółdzielczy działając 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. Powyższe działania skierowane są na wspieranie rozwoju gmin, powiatów i 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.

Dalszy rozwój wymaga realizacji następujących priorytetów:

- Spełnienie wymogów KNF w zakresie:
  - współczynników kapitałowych;
  - wymogów ostrożnościowych, w tym w obszarze płynności i dźwigni finansowej.
- Poprawę wskaźników efektywności i rentowności;
- Poprawę zarządzania ryzykiem kredytowym;
- Modyfikację i dalszy rozwój bankowości mobilnej i internetowej;
- Rozwój technologii IT umożliwiający digitalizację i automatyzację pracy.

## **Rozdział III. Ryzyko działalności**

### **1. Rodzaje ryzyka na jakie narażony jest Bank.**

Bank w ramach weryfikacji procedury oceny adekwatności kapitałowej obowiązującej w Banku (przeгляд zarządczy 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 oceny adekwatności kapitałowej 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.
- 2. Podstawowe zasady** organizacji systemu zarządzania w Banku zawiera „Strategia zarządzania ryzykami w Krakowskim Banku Spółdzielczym”, która określa:
- 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
  - 2) zasady polityki Banku w zakresie ryzyka,
  - 3) organizację i strukturę zarządzania ryzykiem,
  - 4) zadania priorytetowe 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 ryzykami 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 ryzyka (lub szacowanie)
  - 3) kontrolowanie ryzyka,
  - 4) monitorowanie ryzyka,
  - 5) raportowanie ryzyka,
- 4. Istotność poszczególnych ryzyk** wyznaczono zgodnie z postanowieniami „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w KBS”.
- Za ryzyka istotne w Banku uznano** ryzyka Filaru I (kredytowe, operacyjne, walutowe) oraz inne ryzyka uwzględnione w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej 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 połączonego 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 ds. Systemów Zarządzania Ryzykami:** Zapewnia obsługę i rozwój systemów i narzędzi informatycznych wykorzystywanych w analizach ryzyk w zakresie określonym w Regulaminie organizacyjnym Centrali KBS.
- 9) **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, rezydującym, 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.
- 10) **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 w ramach zarządzania ryzykiem

System kontroli wewnętrznej w ramach systemu zarządzania ryzykami funkcjonował zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego 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 2020 r. Syntetyczna informacja o realizacji zadań ekonomiczno-finansowych określonych w powyższym Planie prezentuje się następująco:
  - odnotowano zysk brutto w wysokości 14 140 tys. zł, tj. wyżej od zaplanowanego zysku brutto o 3 940 tys. zł, to jest o 39%,
  - podatek dochodowy wyniósł 5 115 tys. zł, tj. wyżej o 615 tys. zł, 14%, od zaplanowanego,
  - zysk netto wyniósł 9 024 tys. zł, tj. wyżej o 3 324 tys. zł, 58%, od planowanego wyniku,
  - zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły stan 3 328 099 tys. zł, tj. 101% wartości planowanej,
  - należności od sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły wartość 1 299 573 tys. zł, plan w tym zakresie wykonano w 98%,
  - udział kredytów zagrożonych osiągnął poziom 21,2% i był niższy od zaplanowanego o 0,2%.

Istotny wpływ na wynik finansowy roku 2020 miało wydarzenie jednorazowe, rozwiązanie części rezerwy na ryzyko ogólne (8 435 tys.zł), a także koszty poniesione w związku ze zmniejszeniem zatrudnienia (1 669 tys.zł).

Wynik oraz sytuacja finansowa na koniec roku 2020 spełniają oczekiwania założone w Planie finansowym, ale nie mogą być uznane za satysfakcjonujące, w szczególności wobec faktu, że wynik został w istotnej części zrealizowany kosztem rezerwy na ryzyko ogólne. Zarząd Banku Będzie rekomendować by całość wypracowanego za 2020 r. zysku przeznaczyć na zwiększenie funduszy własnych.

Równocześnie na dzień 31.12.2020 r. odnotowano następujące wielkości:

- stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej wyniosła 0,25%.
- koszty ogółem osiągnęły stan 132 633tys. zł, przychody ogółem ukształtowały się na poziomie 146 772 tys. zł.

W załączeniu do niniejszego dokumentu przedstawiono aktywa, pasywa, rachunek zysków i strat oraz wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe za 2020 r. oraz porównawczo za 2019 r.

2. Nie stwierdzono zdarzeń, które 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 2020 r. bezpośrednio przekłada się na sytuację finansową Banku. Efektem powyższego jest zahamowanie akcji kredytowej, pogorszenie jakości portfela kredytowego, jak również związana z tym konieczność tworzenia rezerw celowych i odpisów. Obecnie nie możemy jednak ocenić skali tego zjawiska. 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 Staniszewskiej - Antoniak. Po zakończeniu roku obrachunkowego do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania oprócz ustanowienia kuratora nie odnotowano żadnych istotnych zdarzeń.
3. Istotne sprawy sporne oraz sprawy zbiorowe nie występowały.
4. 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.).
5. Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

## **Rozdział V. Oferta produktowa Banku**

Bank oferuje swoim Klientom szeroką gamę produktów kredytowych, depozytowych, dewizowych, sprzedaż ubezpieczeń, realizowanie przekazów Western Union oraz szereg usług elektronicznych. KBS posiada przejrzysty i funkcjonalny system bankowości internetowej, system rozliczeń elektronicznych Elixir, a także prowadzi bezpośrednio rozliczenia przez KIR. W 2020 r. w celu zwiększenia konkurencyjności wprowadzono nową wersję aplikacji mobilnej mKBS na platformę Android oraz IOS wraz z funkcją portfela Apple Pay.

W bankowości internetowej dodano kolejne funkcjonalności takie jak:

- Usługę składania elektronicznego wniosków o 300+ (Dobry Start),
- Możliwość składania wniosków o dofinansowanie w ramach tarczy finansowej PFR.

## **Rozdział VI. Perspektywy**

1. Rozprzestrzeniająca się pandemia koronawirusa COVID-19 w Polsce stwarza rosnące zagrożenie dla realnej sytuacji polskiej gospodarki. Ograniczona, a czasami nawet wstrzymana działalność niektórych firm, wpłynęła niewątpliwie negatywnie na osiągnięte wyniki finansowe. Dodatkowo nastąpiło pogorszenie nastrojów prowadzące do ograniczenia zakupów towarów nieżywnościowych i usług, a także zakłócenia globalnych sieci podaży oraz inwestycji.

Rekordowo niskie stopy procentowe notowane w Polsce wpływają negatywnie na wyniki osiągnięte przez Bank. Podjęte już zostały działania w kierunku odbudowy marży odsetkowej, które dadzą efekty w dłuższej perspektywie.

Bank prognozuje, iż wyniki kolejnych kwartałów będą porównywalne z notowanymi w IV kwartale ze względu na niskie stopy procentowe oraz przewidywane pogorszenie spłacalności kredytów. Spodziewamy się pogorszenia jakości portfela kredytowego wywołanego spowolnieniem gospodarczym, jednakże trudno określić jego skalę.

2. Bank nadal koncentrował się będzie na sprzedaży produktów wysokomarżowych, co zwiększy przychody odsetkowe i prowizyjne. W tej grupie produktów główną rolę odgrywać będą małe, zdywersyfikowane kredyty gospodarcze dla firm mikro oraz małych i średnich przedsiębiorstw, a także kredyty detaliczne.
3. Konsekwentnie będziemy powiększać bazę swoich klientów.

## **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.

Kraków, 15 kwietnia 2021 r.



## Załącznik nr 1. Bilans Banku wg. stanu na 31.12.2020 r. – Aktywa

Aktywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>236 036 430,81</b>	<b>146 386 093,10</b>
	1. W rachunku bieżącym	236 036 430,81	146 386 093,10
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>101 833 628,89</b>	<b>107 840 187,44</b>
	1. W rachunku bieżącym	101 833 628,89	103 281 791,91
	2. Terminowe	0,00	4 558 395,53
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>1 216 370 124,07</b>	<b>1 296 305 266,80</b>
	1. W rachunku bieżącym	123 162 943,14	161 779 495,40
	2. Terminowe	1 093 207 180,93	1 134 525 771,40
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>83 203 300,49</b>	<b>126 695 955,12</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 509,94	14 333,42
	2. Terminowe	83 190 790,55	126 681 621,70
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>1 870 993 755,43</b>	<b>1 550 101 926,26</b>
	1. Banków	711 842 107,06	510 258 228,26
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 159 151 648,37	1 039 843 698,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>19 888 406,88</b>	<b>20 025 531,40</b>
	1. W instytucjach finansowych	18 465 918,70	18 465 918,70
	2. W pozostałych jednostkach	1 422 488,18	1 559 612,70
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>199 155,24</b>	<b>224 255,52</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>2 659 776,86</b>	<b>3 443 444,35</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>43 358 808,08</b>	<b>47 121 053,62</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>31 580 922,50</b>	<b>33 280 164,88</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	22 705 100,00	22 705 100,00
	2. Pozostałe	8 875 822,50	10 575 064,88
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>14 129 669,62</b>	<b>14 099 892,34</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 880 851,00	12 525 921,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 248 818,62	1 573 971,34
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>10 241,00</b>	<b>10 780,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>3 620 264 219,87</b>	<b>3 345 534 550,83</b>

## Załącznik nr 2. Bilans Banku wg. stanu na 31.12.2020 r. – Pasywa

Pasywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>0,00</b>	<b>22 150,74</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	22 150,74
	2. Terminowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>3 016 575 159,06</b>	<b>2 872 235 668,27</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	<b>2 040 413 647,57</b>	<b>2 031 708 586,42</b>
	a) bieżące	994 747 254,54	768 737 537,13
	b) terminowe	1 045 666 393,03	1 262 971 049,29
	2. Pozostałe, w tym:	<b>976 161 511,49</b>	<b>840 527 081,85</b>
	a) bieżące	785 725 314,04	562 226 850,19
	b) terminowe	190 436 197,45	278 300 231,66
<b>IV</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>311 523 918,39</b>	<b>158 615 462,22</b>
	1. Bieżące	289 019 733,46	139 977 284,49
	2. Terminowe	22 504 184,93	18 638 177,73
<b>V</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VI</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>50 318 254,27</b>	<b>71 327 521,63</b>
<b>VII</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>7 575 705,49</b>	<b>12 314 824,76</b>
<b>IX</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>2 773 391,65</b>	<b>3 075 234,54</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 773 391,65	3 075 234,54
<b>X</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>17 930 738,47</b>	<b>23 870 571,31</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 689 966,00	9 961 558,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 240 772,47	13 909 013,31
<b>XI</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XII</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>14 877 900,00</b>	<b>14 761 695,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>175 219 169,68</b>	<b>175 213 189,68</b>
<b>XIV</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>3 947 328,14</b>	<b>3 599 950,08</b>
<b>XV</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>19 316 318,59</b>	<b>19 316 318,59</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	19 316 318,59	19 316 318,59
	2. Pozostałe	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>-8 818 035,99</b>	<b>-1 785 452,76</b>
<b>XVII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>9 024 372,12</b>	<b>-7 032 583,23</b>
<b>XVIII</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>3 620 264 219,87</b>	<b>3 345 534 550,83</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>16,19%</b>	<b>15,25%</b>

## Załącznik nr 3. Rachunek zysków i strat sporządzony za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

Treść informacji		Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>97 498 429,06</b>	<b>118 216 010,93</b>
	1. Od sektora finansowego	365 666,66	1 518 835,11
	2. Od sektora niefinansowego	66 178 447,47	80 303 308,67
	3. Od sektora budżetowego	2 997 332,58	4 570 241,55
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	27 956 982,35	31 823 625,60
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>14 716 916,54</b>	<b>26 281 113,69</b>
	1. Od sektora finansowego	2 157 410,73	3 154 098,43
	2. Od sektora niefinansowego	12 097 006,22	21 896 371,61
	3. Od sektora budżetowego	462 499,59	1 230 643,65
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>82 781 512,52</b>	<b>91 934 897,24</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>25 764 092,59</b>	<b>26 059 670,67</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>4 177 705,69</b>	<b>3 773 079,26</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>21 586 386,90</b>	<b>22 286 591,41</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>87 825,00</b>	<b>87 960,00</b>
	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	87 825,00	87 960,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>337 256,54</b>	<b>-149 097,33</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	337 256,54	-149 097,33
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>1 996 519,40</b>	<b>1 619 670,16</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>106 789 500,36</b>	<b>115 780 021,48</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 037 672,97</b>	<b>1 479 975,87</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 370 621,57</b>	<b>1 988 432,39</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>85 235 584,17</b>	<b>80 579 774,89</b>
	1. Wynagrodzenia	46 830 279,93	43 572 406,65
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	9 427 366,18	9 783 487,06
	3. Inne	28 977 938,06	27 223 881,18
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>5 268 235,41</b>	<b>5 049 154,00</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>21 615 754,71</b>	<b>42 838 701,89</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	21 455 529,91	42 573 187,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	160 224,80	265 514,14
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>18 802 667,65</b>	<b>8 309 937,59</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	18 802 667,65	8 295 229,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	14 707,71
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 813 087,06</b>	<b>34 528 764,30</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>14 139 645,12</b>	<b>-4 886 128,23</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>14 139 645,12</b>	<b>-4 886 128,23</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>5 115 273,00</b>	<b>2 146 455,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>9 024 372,12</b>	<b>-7 032 583,23</b>

Załącznik nr 4. Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe wg stanu na 31.12.2020 r.

Wskaźnik	Stan okresu:	
	bieżącego	ubiegłego
<b>ROA netto</b>	0,26%	-0,22%
<b>ROA brutto</b>	0,41%	-0,15%
<b>ROE netto</b>	4,48%	-3,54%
<b>ROE brutto</b>	7,02%	-2,46%
<b>C/I (narastająco)</b>	78,09%	74,28%
<b>Aktywa na etat w tys. zł</b>	5 983,9	5 030,9
<b>Wynik netto na etat w tys. zł</b>	14,9	-10,6
<b>Depozyty na etat w tys. zł</b>	5 479,5	4 536,9
<b>Obligacje kredytowe na etat w tys. zł</b>	2 289,2	2 261,1