



Krakowski Bank Spółdzielczy

Sprawozdanie Zarządu z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.

Kraków, wrzesień 2022 r.

Podstawowe informacje o Krakowskim Banku Spółdzielczym

Pełna nazwa Banku: **Krakowski Bank Spółdzielczy**

Forma prawna: **spółdzielnia**

Numer KRS: **0000078979**

Numer REGON: **000500286**

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

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

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

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

Przedmiotem działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest:

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

Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy:

- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,

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

Władze Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Zebranie Przedstawicieli

W pierwszym półroczu 2022 roku Zebranie Przedstawicieli zostało zwołane 31 maja. Wzięło w nim udział 59 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały, które dotyczyły:

- Uchwała Nr 1 w sprawie wyboru Przewodniczącego Zebrania,
- Uchwała Nr 2 w sprawie wyboru 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.

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 na 30.06.2022 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 pierwszym półroczu 2022 roku Rada Nadzorcza odbyła 9 protokołowanych jednodniowych posiedzeń, podczas których podjęła 135 uchwały. 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.

Komitety Audytu

W Krakowskim Banku Spółdzielczym na 30.06.2022 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

Skład osobowy Zarządu Banku w I półroczu 2022 podlegał przeobrażaniu.

W dniu 31 maja 2022 roku Zebranie Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego odwołało z Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego: Wiceprezesa Zarządu Wojciecha Góreckiego i Wiceprezesa Zarządu Artura Morawskiego.

Na posiedzeniu 03.06.2022 r. Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego wybrała Sebastiana Żbika na Wiceprezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia 06.06.2022 r.

W konsekwencji powyższego na 30.06.2022 r. Zarząd Banku działał w składzie:

- Tomasz Styczyński** – Pełniący Obowiązki Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Irena Wiktor – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Mariusz Kumorek – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Sebastian Żbik – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

W I półroczu 2022 roku odbyło się 44 posiedzenia Zarządu i podjęto 237 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.

W dniu 15.09.2022 r. Rada Nadzorcza realizując warunek decyzji Komisji Nadzoru Finansowego (pismo DLB-DLBZ3.701.1.2022.KG z 09.09.2022 r.) powołała na stanowisko prezesa Zarządu Tomasza Styczyńskiego, w konsekwencji powyższego w dacie podpisania niniejszego dokumentu Zarząd KBS był następujący:

- 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.

Kurator

Decyzją z dnia 24 lutego 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego z dniem 1 marca 2021 roku 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 30.06.2022 r. Bank posiadał 64 placówek bankowych, z tego:

- 27 Oddziałów,
- 35 Fili,
- 2 Punkty Obsługi Klienta.

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

Alfabetyczny wykaz placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego

(stan na 30.06.2022 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:

Borzecin, 32-825 Borzecin 563C,
Brzesko, 32-800 Brzesko, ul. Mickiewicza 31/13,
Brzesko II, 32-800 Brzesko, ul. Ogrodowa 6,
Bytom, 41-902 Bytom, ul. Krawiecka 4,
Ciuślice, 28-506 Czarnocin, Ciuślice 39,
Częstochowa, 42-202 Częstochowa, Rynek Wieluński 25,
Dąbrowa Tarnowska, 33-200 Dąbrowa Tarnowska, ul. Sucharskiego 7,
Drwinia, 32-709 Drwinia 197,
Gołcza, 32-075 Gołcza 69,
Janów, 42-253 Janów, Plac Grunwaldzki 1,
Jurków, 32-860 Czchów, Stacja Paliw 354,
Kozłów, 32-241 Kozłów, Kozłów 191,
Kraków – Bronowice Wielkie, 31-344 Kraków, ul. Ojcowska 116,
Kraków – Nowa Huta, 31-949 Kraków, os. Zgody 3,
Książ Wielki, 32-210 Książ Wielki, ul. Śniadeckiego 8,
Lelów, 42-235 Lelów, ul. Partyzantów 18,
Mierzęcice, 42-460 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,
Trzyciąż, 32-353 Trzyciąż, ul. Leśna 2,
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,
Żegocina, 32-731 Żegocina 316.

Na koniec czerwca 2022 r. zatrudnienie wyniosło 599 etatów i w stosunku do roku ubiegłego obniżyło się o 8 etatów.

Stan zatrudnienia na 30.06.2022 r. oraz 30.06.2021 r.

Liczba pracowników	30.06.2022 r.	30.06.2021 r.
w osobach	615	624
w etatach	599	607

W pierwszym półroczu 2022 roku pracownicy uczestniczyli w 75 szkoleniach, których zakres merytoryczny odpowiadał stwierdzonym potrzebom wynikającym ze zmian regulacji wewnętrznych i nadzorczych.

Strukturę wiekową pracowników prezentujemy poniżej.

Struktura wiekowa pracowników Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wiek zatrudnionych pracowników	30.06.2022 r.	30.06.2021 r.
do 30 lat	39	36
od 31 do 50 lat	378	395
od 51 do 60 lat	159	156
ponad 60 lat	39	37
Ogółem liczba pracowników	615	624

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 30 czerwca 2022 r. liczba Członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego wynosiła 34 636, posiadają oni 200 929 udziałów. Fundusz udziałowy (kapitał wpłacony) na koniec analizowanego okresu wyniósł 12 257 tys. zł.

Struktura podmiotowa funduszu udziałowego na dzień 30.06.2022 r.

Podmiot	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)	Ilość członków
Osoby fizyczne	10 951 (w tym 4 tys. zł kapitał subskrybowany)	89	34 505
Podmioty gospodarcze	1 306	11	131
RAZEM	12 257	100	34 636

Największa grupa Członków KBS posiada do 100 sztuk udziałów, tj. 34 437 osób, ich wartość wynosi 7 666 tys. zł, co stanowi 62,57% ogółu funduszu udziałowego.

Struktura ilościowa funduszu udziałowego na dzień 30.06.2022 r.

Zestawienie udziałów	Liczba członków	Liczba udziałów	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)
do 100 udziałów	34 437	125 678	7 666	62,57
od 101 do 500 udziałów	165	35 564	2 169	17,71
powyżej 500 udziałów	29	39 622	2 417	19,72
RAZEM	34 631	200 864	12 253	100,00

Dane finansowe KBS na 30.06.2022 r.

Aktywa

(w tys. zł)

AKTYWA		Stan na 30.06.2022 r.	Stan na 30.06.2021 r.	Zmiana 30.06.2022- 30.06.2021	Dynamika 30.06.2022/ 30.06.2021
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	349 221	282 234	66 987	123,7%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	0	-
III	Należności od sektora finansowego	135 304	101 407	33 897	133,4%
IV	Należności od sektora niefinansowego	969 528	1 111 716	-142 188	87,2%
V	Należności od sektora budżetowego	44 639	81 525	-36 886	54,8%
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	2 249 273	2 069 456	179 817	108,7%
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	195	-195	0,0%
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy	2 780	2 606	174	106,7%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	60 698	41 874	18 824	145,0%
XV	Inne aktywa	14 107	30 133	-16 026	46,8%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	21 328	16 803	4 525	126,9%
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	4	4	0	100,0%
XVIII	Akcje własne	0	0	0	-
AKTYWA RAZEM		3 866 158	3 757 229	108 929	102,9%

Aktywa Banku na 30.06.2022 r. wyniosły 3 866 158 tys. zł wykazując wzrost o 2,9%, tj. o 108 929 tys. zł w stosunku do 30.06.2021 r.

Pozycją aktywów wykazującą r/r największy spadek wartości (o 142 188 tys. zł) były należności od sektora niefinansowego, które ukształtowały się na poziomie 969 528 tys. zł.

Duży wzrost r/r, tj. o 8,7% odnotowano na pozycji dłużne papiery wartościowe, na 30.06.2022 r. wyniosły one 2 249 273 tys. zł i stanowiły największy udział w aktywach bilansu.

Obligo kredytowe na 30.06.2022 r. osiągnęło poziom 1 124 674 tys. zł. W porównaniu do czerwca 2021 r. odnotowano spadek o 180 422 tys. zł, tj. o 13,8%. Obligo kredytowe stanowi

29,1% sumy bilansowej oraz 31,9% depozytów.

Na koniec czerwca 2022 r. poziom wskaźnika kredytów w sytuacji zagrożonej wyniósł 34,2%, wobec 30,8% na 30.06.2021 r.

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

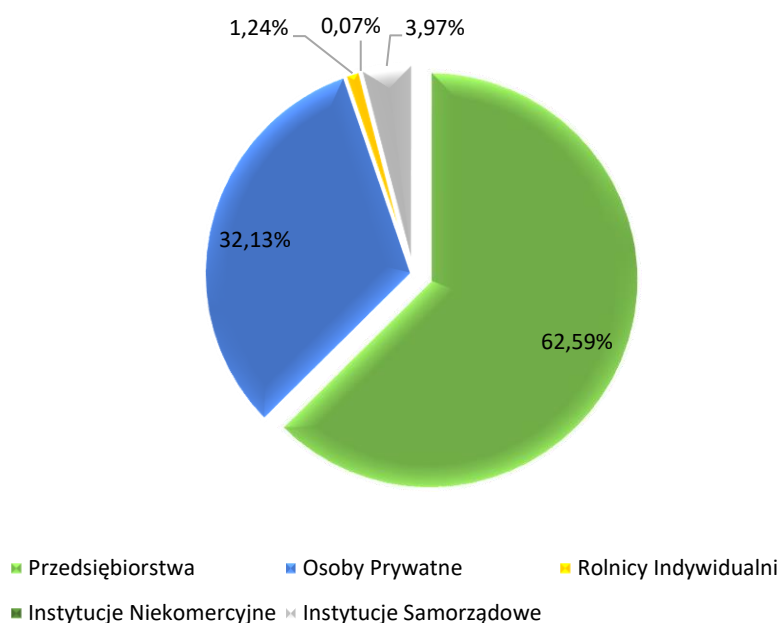
	30.06.2022	30.06.2021	Dynamika r/r	Zmiana r/r
Obligo kredytowe	1 124 674	1 305 096	86,2%	-180 422
Kredyty normalne	705 081	887 725	79,4%	-182 644
Kredyty pod obserwacją	34 615	15 421	224,5%	19 194
Kredyty w sytuacji zagrożonej	384 978	401 950	95,8%	-16 972
poniżej standardu	92 778	96 064	96,6%	-3 286
wątpliwe	69 508	156 241	44,5%	-86 733
stracone	222 692	149 645	148,8%	73 047

Strukturę podmiotową obligo kredytowego według stanu na 30.06.2022 r. obrazuje tabela poniżej oraz wykres na następnej stronie.

Zaangażowanie kredytowe bilansowe wg podmiotów na 30.06.2022 r. oraz 30.06.2021 r.

Pozycja	30.06.2022		30.06.2021		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	643 163	57,19%	736 163	56,41%	-93 000	87,4%
Przedsiębiorcy indywidualni	60 746	5,40%	85 224	6,53%	-24 478	71,3%
Osoby prywatne	361 367	32,13%	382 317	29,29%	-20 950	94,5%
Rolnicy indywidualni	13 911	1,24%	18 192	1,39%	-4 281	76,5%
Institucje niekomercyjne	819	0,07%	1 683	0,13%	-864	48,7%
Institucje samorządowe	44 668	3,97%	81 517	6,25%	-36 849	54,8%
Razem kredyty	1 124 674	100,00%	1 305 096	100,00%	-180 422	86,2%

Struktura oblięa kredytowego wg stanu na 30.06.2022 r.



Średnie ważone oprocentowanie kredytów na 30.06.2022 r. wynosiło 8,27% i było wyższe o 4,58% w stosunku do 30.06.2021 r.

Papiery wartościowe

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych na 30.06.2022 roku wyniosła 2 249 273 tys. zł, co oznacza wzrost o 179 817 tys. zł w porównaniu do 30.06.2021 r. Bank w okresie I półrocza 2022 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. Z obligacji nabytych w pierwszym półroczu 2022 r. były obligacje o zmiennym kuponie (nominał 180 mln zł) oraz o stałym kuponie (10 mln zł). W tym okresie Skarb Państwa wykupił obligacje PS0422 (stały kupon, 20 mln zł nominału). Poniżej przedstawiamy strukturę portfela lokacyjnego papierów wartościowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

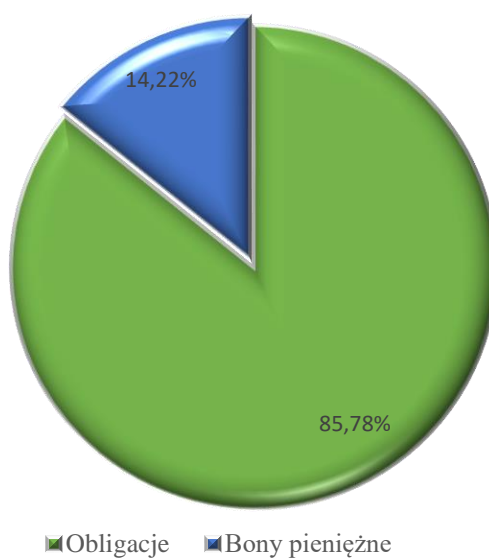
Struktura portfela dłużnych papierów wartościowych (w tys. zł)

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe	Stan na 30.06.2022 r.	Struktura
Obligacje	1 929 326	85,78%
Bony pieniężne	319 947	14,22%
RAZEM	2 249 273	100,00%

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

Struktura portfela lokacyjnego KBS na 30.06.2022 r.



Na następnej stronie prezentujemy zestawienie papierów wartościowych, których posiadaczem jest KBS.

Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym.

1. Obligacje Skarbu Państwa w PLN o wartości nominalnej 1 106 555 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 30.06.2022 r.	Wartość odsetek na 30.06.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2022 r.
1.	WZ0528	235 155	- 4 583	1 536	- 554	-	231 554
2.	WZ1129	230 000	- 5 532	1 502	-	-	225 970
3.	WZ0126	171 400	- 3 203	2 370	102	-	170 669
4.	WZ0124	90 000	- 397	1 245	-	-	90 848
5.	WS0428	90 000	- 2 286	447	-	-	88 161
6.	DS0727	70 000	- 2 022	1 630	-	-	69 608
7.	WZ1131	60 000	- 3 681	392	-	-	56 711
8.	WZ1122	50 000	- 108	326	-	-	50 218
9.	DS0726	40 000	- 911	932	-	-	40 021
10.	DS1029	30 000	- 270	560	-	-	30 290
11.	WZ0524	30 000	- 115	196	- 140	-	29 941
12.	DS1023	10 000	- 96	272	-	-	10 176
	Ogółem	1 106 555	- 23 204	11 408	- 592	-	1 094 167

2. Obligacje Skarbu Państwa w EUR o wartości nominalnej 11 608 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2022 r. wg. kursu NBP (4,6806) wynosi 13 064 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 30.06.2022 r.	Wartość odsetek na 30.06.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2022 r.
1.	XS1346201889	7 021	1 203	74	-	-	8 298
2.	XS0841073793	4 587	28	151	-	-	4 766
	Ogółem	11 608	1 231	225	-	-	13 064

3. Obligacje Skarbu Państwa w USD o wartości nominalnej 11 206 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2022 r. wg. kursu NBP (4,4825) wynosi 11 250 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 30.06.2022 r.	Wartość odsetek na 30.06.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2022 r.
1.	US731011AT95	6 724	- 25	58	-	-	6 757
2.	US731011AU68	4 482	- 23	34	-	-	4 493
	Ogółem	11 206	- 48	92	-	-	11 250

4. Obligacje BGK w PLN o wartości nominalnej 816 000 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 30.06.2022 r.	Wartość odsetek na 30.06.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2022 r.
1.	FPC0631	320 000	- 6 034	1 158	- 8 148	-	306 976
2.	FPC0630	270 000	1 801	394	-	-	272 195
3.	FPC0733	116 000	- 5 304	2 460	-	-	113 156
4.	FPC0328	80 000	- 2 889	422	-	-	77 533
5.	FPC0427	30 000	- 34	99	-	-	30 065
	Ogółem	816 000	- 12 460	4 533	- 8 148	-	799 925

5. Obligacje BGK w EUR o wartości nominalnej 9 361 tys. zł. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2022 r. wg. kursu NBP (4,6806) wynosi 9 711 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 30.06.2022 r.	Wartość odsetek na 30.06.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2022 r.
1.	XS1829261087	9 361	335	15	-	-	9 711
	Ogółem	9 361	335	15	-	-	9 711

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

1. Bony pieniężne o wartości nominalnej 320 000 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 30.06.2022 r.	Wartość odsetek na 30.06.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2022 r.
1.	01.07.2022	320 000	- 53	-	-	-	319 947
	Ogółem	320 000	- 53	-	-	-	319 947

2. Obligacje korporacyjne.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 30.06.2022 r.	Wartość odsetek na 30.06.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2022 r.
1.	MILMEX SYST.KOMP. SP. Z O.O	991	-	45	-	- 1 036	-
2.	KRZĘTLE SP. Z O.O.	300	-	-	-	- 300	-
	Ogółem	1 291	-	45	-	- 1 336	-

3. Obligacje Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach o wartości nominalnej 1 200 tys. zł.

(w tys. zł)

Lp.	SERIA	Wartość nominalna	Premia(+)/Dyskont o (-) nierozliczone na 30.06.2022 r.	Wartość odsetek na 30.06.2022 r.	Korekta wartości	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa na 30.06.2022 r.
1.	SBP0526	1 200	-	9	-	-	1 209
	Ogółem	1 200	-	9	-	-	1 209

Pasywa

Pasywa Banku na 30.06.2022 r. wyniosły 3 866 158 tys. zł wykazując r/r wzrost o 3%, tj. o 108 929 tys. zł.

(w tys. zł)

PASYWA		Stan na 30.06.2022 r.	Stan na 30.06.2021 r.	Zmiana 30.06.2022-30.06.2021	Dynamika 30.06.2022/30.06.2021
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	69	2	67	3450,0%
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 018 304	3 094 077	-75 773	97,6%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	524 653	371 270	153 383	141,3%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	51 040	50 350	690	101,4%
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0	0	-

VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	22 409	17 392	5 017	128,8%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 338	2 767	-429	84,5%
X	Rezerwy	25 550	19 501	6 049	131,0%
XI	Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 257	13 503	-1 246	90,8%
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	161 901	172 426	-10 525	93,9%
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-6 320	2 833	-9 153	-223,1%
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	31 641	18 923	12 718	167,2%
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	0	-
PASYWA RAZEM		3 866 158	3 757 229	108 929	102,9%

Największy wzrost wartości liczony r/r w czerwcu 2022 r. zanotowano na pozycji zobowiązania wobec sektora budżetowego, które wyniosły 524 653 tys. zł, tj. wzrost o 41,3%, czyli o 153 383 tys. zł.

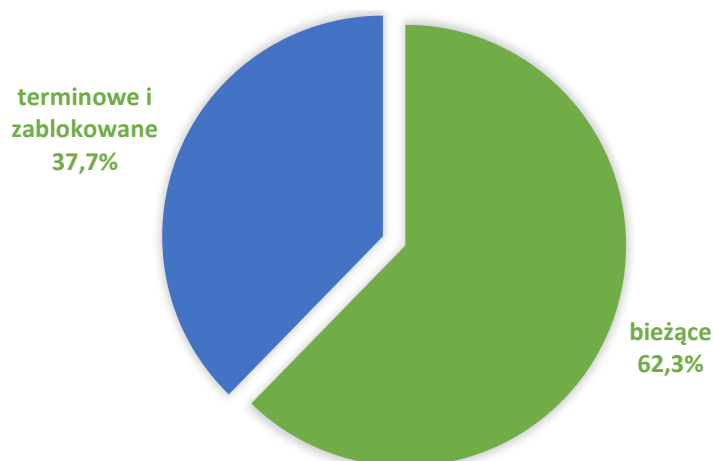
Depozyty Krakowskiego Banku Spółdzielczego w wartości nominalnej na 30.06.2022 r. wyniosły 3 529 495 tys. zł wykazując wzrost r/r o 2,2%, tj. o 76 580 tys. zł.

Noty dotyczące depozytów prezentują salda nominalne, to jest bez naliczonych odsetek, oraz tylko umowy czynne i z wyłączeniem sald zabezpieczeń pieniężnych. W omawianym okresie w porównaniu do stanu z dnia 30.06.2021 r. depozyty: bieżące zmniejszyły się o 64 802 tys. zł, a terminowe i zablokowane wzrosły o 141 382 tys. zł. Udział depozytów bieżących w depozytach klientów i sektora budżetowego na koniec badanego okresu osiągnął poziom 62,3%, natomiast depozyty terminowe i zablokowane stanowiły 37,7%.

Struktura depozytów w wartości nominalnej ze względu na terminowość

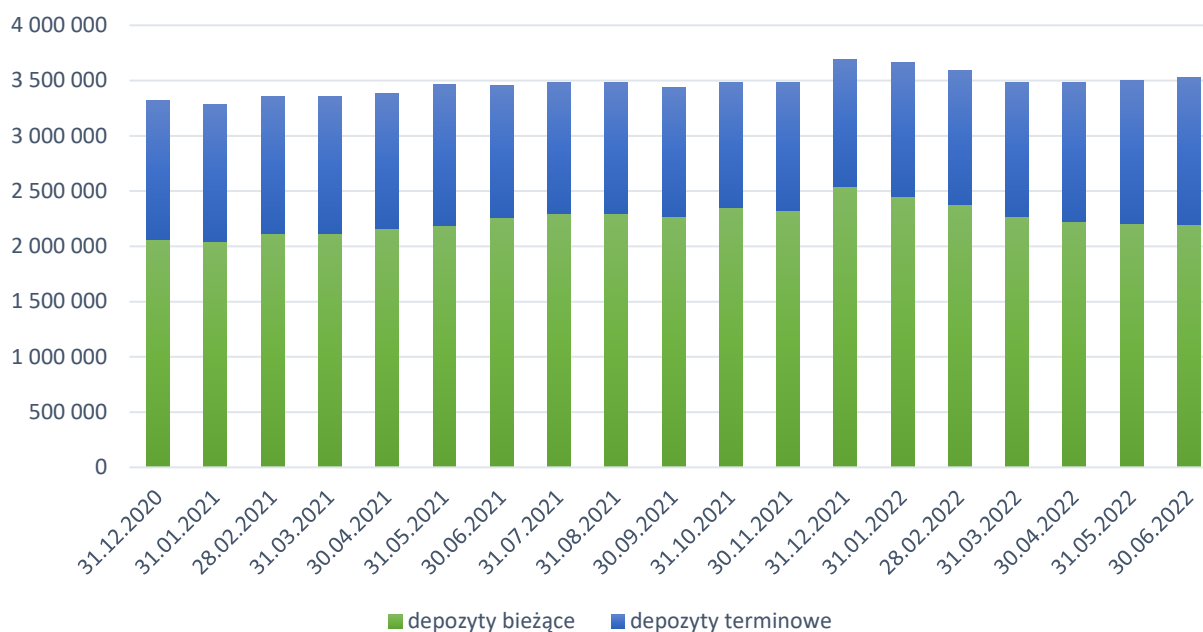
	(w tys. zł)			
	30.06.2022	30.06.2021	Zmiana 30.06.2022-30.06.2021	Dynamika 30.06.2022/ 30.06.2021
Depozyty	3 529 495	3 452 915	76 580	102,2%
bieżące	2 198 233	2 263 035	-64 802	97,1%
terminowe i zablokowane	1 331 262	1 189 880	141 382	111,9%

Struktura depozytów klientów i sektora budżetowego wg stanu na 30.06.2022 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 85,15% ogółu depozytów, zaś 14,85% pochodzi z sektora budżetowego. Na 30.06.2022 r. Bank nie posiadał depozytów sektora finansowego.

**Szczegółowa struktura depozytów bieżących i terminowych w rozbiciu na sektory
(wartość nominalna)**

				(w tys. zł)
	Bieżące	Lokaty	Razem	%
sektor finansowy	0	0	0	0,00%
sektor niefinansowy	1 806 648	1 198 813	3 005 461	85,15%
sektor budżetowy	391 585	132 449	524 034	14,85%
Razem	2 198 233	1 331 262	3 529 495	100,00%
%	62,28%	37,72%	100,00%	

Analizę podmiotową depozytów wg stanu na 30.06.2022 r. i 30.06.2021 r. przedstawia poniższa tabela.

Depozyty (nominał) wg podmiotów na 30.06.2022 r. oraz 30.06.2021 r.

(w tys. zł)

		30.06.2022 r.		30.06.2021 r.		zmiana	dynamika
		wartość	struktura	wartość	struktura		
sektor finansowy		0	0,00%	0	0,0%	0	0%
sektor niefinansowy	Przedsiębiorstwa państwowe	39	0,00%	3 050	0,09%	- 3 011	1,3%
	Przedsiębiorstwa prywatne	432 392	12,25%	473 327	13,71%	- 40 935	91,4%
	Przedsiębiorcy indywidualni	236 149	6,69%	238 068	6,89%	- 1 919	99,2%
	Osoby prywatne	2 052 486	58,15%	2 094 139	60,65%	- 41 653	98,0%
	Rolnicy indywidualni	167 352	4,74%	161 949	4,69%	5 403	103,3%
	Institucje niekomercyjne	117 043	3,32%	111 640	3,23%	5 403	104,8%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	Budżet Państwa	557	0,02%	871	0,03%	- 314	63,9%
	Budżet terenowy	523 477	14,83%	369 871	10,71%	153 606	141,5%
	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0	0,0%	0,00	0,00%	0	-
Razem		3 529 495	100,00%	3 452 915	100,00%	76 580	102,2%

Średnie ważone oprocentowanie depozytów na 30.06.2022 r. wynosiło 1,22% i było wyższe o 1,19% w stosunku do 30.06.2021 r.

Fundusze własne Banku

Analizując fundusze własne z 30 czerwca 2022 r. i 30 czerwca 2021 r. warto zauważyć, że zmniejszyły się one o 2,1% do poziomu 200 976 tys. zł.

W czerwcu 2022 r. wartość kapitału Tier I wyniosła 185 706 tys. zł, przy czym w stosunku do czerwca 2021 r. kapitał podstawowy Tier I zwiększył się o 3,2%, a kapitał dodatkowy Tier I nie występował. Kapitał Tier I na dzień 30.06.2022 r. stanowił 92,40% funduszy własnych.

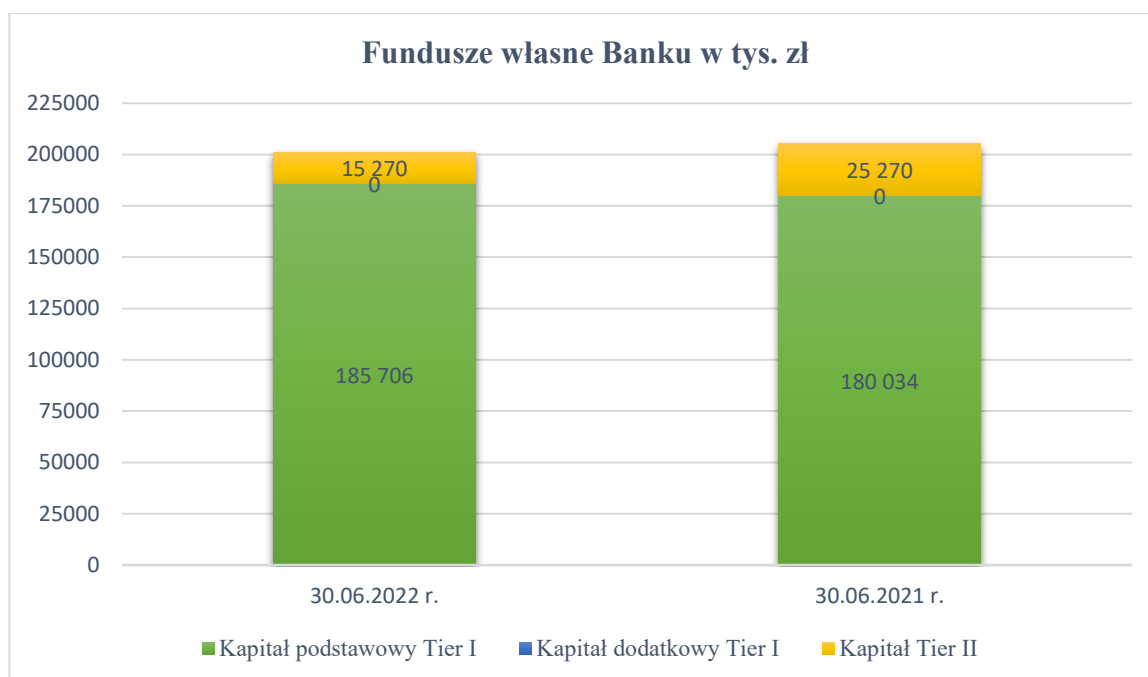
Kapitał Tier II na koniec czerwca 2022 r. wyniósł 15 270 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem zmniejszył się o 39,6% (amortyzacja ujętych obligacji własnych SBK 0923).

Fundusze własne Banku na 30.06.2022 r. w porównaniu do 30.06.2021 r. zostały zaprezentowane w ujęciu tabelarycznym.

Fundusze własne Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2022 r.	Struktura 30.06.2022 r.	Stan na 30.06.2021 r.	Struktura 30.06.2021 r.	Zmiana	Dynamika
Fundusze Własne	200 976	100,00%	205 304	100,00%	-4 328	97,9%
Kapitał Tier I	185 706	92,40%	180 034	87,69%	5 672	103,2%
Kapitał Podstawowy Tier I	185 706	92,40%	180 034	87,69%	5 672	103,2%
Kapitał Dodatkowy Tier I	0	0,00%	0	0,00%	0	0,0%
Kapitał Tier II	15 270	7,60%	25 270	12,31%	-10 000	60,4%

Zmiany w wysokości poszczególnych elementów składowych kapitałów na 30.06.2022 r. w porównaniu do 30.06.2021 r. prezentuje poniższy wykres.



Spadek obliwa kredytowego przełożył się na obniżenie łącznej ekspozycji na ryzyko, która wyniosła 1 332 168 tys. zł, czyli zmniejszyła się o 182 265 tys. zł, tj. o 12,0%. W stosunku do 30.06.2021 r. wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem na 30.06.2022 r. spadła o 13,7%, tj. o 179 351 tys. zł. Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego również zmniejszyły się o 2 914 tys. zł i wyniosła 201 531 tys. zł. Powyższe zobrazowano w ujęciu tabelarycznym.

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

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2022 r.	Struktura 30.06.2022 r.	Stan na 30.06.2021 r.	Struktura 30.06.2021 r.	Zmiana	Dynamika
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 332 168	100,00%	1 514 433	100,00%	-182 265	88,0%
Ekspozycje kredytowe ważone ryzykiem	1 130 637	84,87%	1 309 988	86,50%	-179 351	86,3%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	201 531	15,13%	204 445	13,50%	-2 914	98,6%

Bank na 30.06.2022 r. wypracował następujące wartości wskaźników adekwatności kapitałowej.

Wskaźniki kapitałowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wskaźnik	Stan na 30.06.2022 r.	Stan na 30.06.2021 r.	Wymagany
Łączny współczynnik kapitałowy	15,09%	13,56%	10,50%
Współczynnik kapitału Tier I	13,94%	11,89%	8,50%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	13,94%	11,89%	7,00%

Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Stan na 30.06.2022 r.	Stan na 30.06.2021 r.	Zmiana 30.06.2022-30.06.2021	Dynamika 30.06.2022/30.06.2021
I	Przychody z tytułu odsetek	88 832	40 300	48 532	220,4%
II	Koszty odsetek	12 123	1 864	10 259	650,4%
III	Wynik z tytułu odsetek	76 709	38 436	38 273	199,6%
IV	Przychody z tytułu prowizji	12 088	12 651	-563	95,5%
V	Koszty prowizji	1 912	1 987	-75	96,2%
VI	Wynik z tytułu prowizji	10 176	10 664	-488	95,4%
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0	0	-
VIII	Wynik operacji finansowych	-10	12 401	-12 411	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	1 340	944	396	141,9%
X	Wynik na działalności bankowej	88 215	62 445	25 770	141,3%
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 825	597	1 228	305,7%

XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 122	446	676	251,6%
XIII	Koszty działania banku	44 192	39 423	4 769	112,1%
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 904	2 234	-330	85,2%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	31 751	23 549	8 202	134,8%
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	27 161	22 579	4 582	120,3%
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	4 590	970	3 620	473,2%
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	38 232	19 969	18 263	191,5%
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0	0	-
XX	Zysk /strata brutto	38 232	19 969	18 263	191,5%
XXI	Podatek dochodowy	6 591	1 046	5 545	630,1%
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku /zwiększenie straty	0	0	0	-
XXIII	Zysk /strata netto	31 641	18 923	12 718	167,2%

Analizując zmiany r/r w czerwcu 2022 r. wynik odsetkowy Banku zwiększył się o 99,6%, tj. o 38 273 tys. zł. Pomimo obniżenia stanu kredytów przy jednoczesnym wzroście stóp procentowych, lokowanie pozyskanych depozytów w obligacje SP i obligacje z gwarancją SP pozwoliło na wypracowanie przychodów odsetkowych na poziomie 88 832 tys. zł, tj. więcej o 120,4% licząc zmianę r/r. Mimo notowanej dynamiki depozytów i wzroście stóp procentowych koszty odsetkowe zwiększyły się o 10 259 licząc r/r.

Wynik z tytułu prowizji w porównaniu do 30.06.2021 r. zmniejszył się o 488 tys. zł.

Brak operacji sprzedaży papierów wartościowych w pierwszym półroczu br. przełożyło się na r/r spadek wyniku operacji finansowych o 12 411 tys. zł.

W ciągu 6 miesięcy 2022 r. nastąpił wzrost wyniku z pozycji wymiany o 396 tys. zł, tj. o 41,9%. Koszty działania Banku za 6 miesięcy wyniosły 44 192 tys. zł i były o 12,1% wyższe niż w czerwcu 2021 r.

Wynik wartości rezerw i aktualizacji wyniósł za pierwsze 6 miesięcy 2022 r. 4 590 tys. zł i był wyższy o 3 620 tys. zł niż przed rokiem.

Osiągnięty wyższy wynik z działalności bankowej pozwoliło na wypracowanie za 6 miesięcy wyniku brutto w wysokości 38 232 tys. zł, tj. wyższego r/r o 18 263 tys. zł.

Model ogólny struktury zarządzania ryzykami w Banku

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

- poziom pierwszy – na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- 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 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 oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet Audytu: monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, wspiera działania Rady Nadzorczej w tym zakresie. Zarząd Banku: projektuje, wprowadza oraz 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 I połowie 2022 roku Rada Polityki Pieniężnej co miesiąc podwyższała stopy procentowe, co wpłynęło na wynik odsetkowy Banku oraz na zmiany poziomu narażenia banku w symulacjach dla ryzyka stopy procentowej. W I połowie 2022 r. w perspektywie wartości

ekonomicznej Bank działał w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka stopy procentowej oraz wyniki testów warunków skrajnych mieściły się w przyjętych wartościach granicznych. W I połowie 2022 roku 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 i dotyczyła mało prawdopodobnego scenariusza spadku stóp procentowych. W czerwcu 2022 r. został również przekroczony limit niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka opcji klienta (0,3% funduszy własnych). Przekroczenie limitu wynikało ze zwiększonej zrywalności depozytów opartych o stałą stopę, spowodowanej m.in. wysoką inflacją oraz sytuacją geopolityczną.

Dominującym ryzykiem w ramach ryzyka stopy procentowej w I połowie 2022 r. było ryzyko niedopasowania. Skala narażenia wyniku odsetkowego na skutek wzrostu stóp procentowych kształtowała się na niższym poziomie w porównaniu do poprzedniego roku, a w symulacjach spadku stóp procentowych skala narażenia kształtowała się na wyższym poziomie.

Na 30.06.2022 r. oprocentowanie około 60,24% aktywów wrażliwych Banku było oparte o stawki rynkowe WIBOR, natomiast 88,83% pasywów wrażliwych Banku oparte o stawki ustalane decyzją Zarządu Banku. W I połowie 2022 co kwartał Bank tworzył wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko walutowe

W I półroczu 2022 roku Krakowski Bank Spółdzielczy był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na 30.06.2022 r. 4,34%). 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 posiada kredytów w walutach obcych.

W I półroczu 2022 roku pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 2 tys. zł do 440 tys. zł, utrzymując się poniżej 2% funduszy własnych.

Ryzyko operacyjne

Na 30.06.2022 r. Bank w swojej działalności utrzymywał ryzyko operacyjne w ramach wyznaczonego apetytu. Koszty rzeczywiste brutto związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego zaewidencjonowane w bazie zdarzeń wg stanu na 30.06.2022 r. stanowiły 13,51% apetytu na ryzyko operacyjne, tj. 413,81 tys. zł, w wyniku odzysku (z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka) odzyskano kwotę 23,43 tys. zł, zatem koszty rzeczywiste netto wyniosły

390,38 tys. zł. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania mitygujące, celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Zdarzenia jakie zarejestrowano do dnia 30.06.2022 r. zostały poddane analizie, włączając w to w szczególności identyfikację przyczyn ich wystąpienia.

Ryzyko płynności i finansowania

Sytuacja płynnościowa banku w I półroczu 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 30.06.2022 r. wynosił 1 910 390 tys. zł i stanowił 49,42% sumy bilansowej netto, natomiast udział obligacji kredytowej w bazie depozytowej wynosił 31,87%. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR w I półroczu 2021 kształtował się w przedziale od min. 501% do max. 738%, a średnio na poziomie 652%. Wskaźnik LCR wg stanu na 30.06.2022 r. wynosił 501%, a wskaźnik NSFR 290% 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, działając w ramach wyznaczonych limitów wewnętrznych.

Ryzyko biznesowe i strategiczne

Na 30.06.2022 r. Bank osiągnął dodatni wynik finansowy. Poziom wyniku odsetkowego osiągniętego przez Bank na koniec I półrocza 2022 r. był wyższy o 99,6% w stosunku do poziomu zrealizowanego na koniec I półrocza 2021 r. (wzrost o 38 273 tys. zł). Na 30.06.2022 r. wskaźnik C/I wyniósł 51,84%, ROA brutto 1,94%, a ROE brutto 42,15%. W trakcie I półrocza 2022 r. nie zaszła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko biznesowe i strategiczne. Na dzień 30.06.2022 r. w stosunku do 30.06.2021 r. odnotowano spadek funduszy własnych banku (o 2,1%) oraz wzrost sumy bilansowej (o 2,9%).

Ryzyko kredytowe (w tym koncentracji kredytowej)

W I półroczu 2022 roku Krakowski Bank Spółdzielczy w swojej działalności nie przekraczał zewnętrznych limitów ostrożnościowych. Przekroczenia wskaźników apetytu na ryzyko i limitów wewnętrznych występują głównie w obszarze jakości kredytów i w tym zakresie

prowadzone są działania ograniczające poziom kredytów zagrożonych.

Na dzień 30 czerwca 2022 r. portfel kredytów wynosił 1 124 674 tys. zł (w tym: należności normalne i pod obserwacją 739 696 tys. zł, należności zagrożone: 384 978 tys. zł). Kredyty przeterminowane pow. 90 dni wyniosły 127 047 tys. zł.

Jakość kredytów ogółem (wskaźnik wg wartości nominalnej) na 30.06.2022 r. wyniosła 34,2%, jakość detalicznych ekspozycji kredytowych na 30.06.2022 r. wyniosła 11,9%.

Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy z odpisami aktualizującymi na kredyty zagrożone/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto) na datę 30.06.2022 r. wyniósł 33,7%.

Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie 57,2%, osoby prywatne 32,1%, przedsiębiorcy indywidualni 5,4%, jednostki samorządu terytorialnego 4,0%, pozostałe podmioty 1,3%.

Koncentracje branżową portfela kredytowego przedstawiono w poniższej tabeli.

Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym			
stan na 30 czerwca 2022 r.			
Lp.	Sektor Gospodarczy / PKD 2007		% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	8,26%
2	SEKCJA B	GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,40%
3	SEKCJA C	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	41,72%
4	SEKCJA D	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	2,38%
5	SEKCJA E	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	0,97%
6	SEKCJA F	BUDOWNICTWO	82,62%
7	SEKCJA G	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	78,07%
8	SEKCJA H	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	9,02%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	26,28%
10	SEKCJA J	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,01%
11	SEKCJA K	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	2,21%
12	SEKCJA L	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	115,52%
13	SEKCJA M	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	6,03%
14	SEKCJA N	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	0,54%
15	SEKCJA O	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	24,80%
16	SEKCJA P	EDUKACJA	4,92%
17	SEKCJA Q	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	20,88%
18	SEKCJA R	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	2,07%
19	SEKCJA S	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	0,40%

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			427,10%

Ryzyko rezydualne

Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych.

Ryzyko rezydualne jest skoncentrowane w Banku w obszarze stosowanych pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych, na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Dodatkowo, końcowy efekt zastosowania technik redukcji regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w przypadku hipoteki na nieruchomości mieszkalnej (waga 35%), hipoteki na nieruchomości komercyjnej (waga 50%), kaucji oraz poręczenia BGK de minimis na dzień 30 czerwca 2022 r. powodował wzrost (poprawę) współczynników kapitałowych o około 0,1 pp.

Ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej

Na dzień 30 czerwca 2022 r. Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora. Przestrzegane są także wewnętrzne poziomy wskaźników przyjętych jako apetyt na ryzyko lub limity.

Na koniec I półrocza 2022 roku fundusz udziałowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego wyniósł 12,25 mln zł, a fundusze własne 200 976 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe na 30.06.2022 r. osiągały wartości: łączny współczynnik kapitałowy 15,09%, współczynnik kapitału Tier I 13,94%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 13,94%. Na 30 czerwca 2022 r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I osiągnął poziom 4,74%.

Ryzyko koncentracji (instrumentów finansowych, zaangażowań kapitałowych)

Bank priorytetowo traktuje inwestycje w aktywa o najniższych wagach ryzyka (dotyczy to także bieżącej akcji kredytowej).

Ryzyko koncentracji ograniczane jest poprzez system limitów wewnętrznych, które są przestrzegane.

Na 30.06.2022 r. poziom zaangażowania Banku w skarbowe papiery wartościowe lub posiadające pełną gwarancję Skarbu Państwa wynosił 1 902 053 tys. zł, poziom środków na rynku międzybankowym oraz dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez sektor finansowy wynosił 10 619 tys. zł, poziom środków zaangażowanych w dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw i JST wynosił 0 zł, poziom pozostałych instrumentów finansowych (głównie akcje BPS S.A.) to 19 231 tys. zł.

Adekwatność kapitałowa

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 30 czerwca 2022 r. kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych w Banku ryzyk I Filaru wyniósł 106 574 tys. zł, II Filaru wyniósł 16 249 tys. zł, wymóg połączonego bufora wyniósł 33 304 tys. zł, łącznie kapitał wewnętrzny 156 127 tys. zł. Fundusze własne wyniosły 200 976 tys. zł i były wyższe niż kapitał wewnętrzny.

Oferta produktowa Krakowskiego Banku Spółdzielczego

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

Podsumowanie I półrocza 2022 r.

Działania podejmowane przez Krakowski Bank Spółdzielczy w pierwszej połowie 2022 roku były ukierunkowane z jednej strony na dostosowanie do zmieniającej się dynamicznie sytuacji makroekonomicznej (wojna w Ukrainie, wzrost stóp procentowych), a z drugiej strony na kontynuację procesu transformacji biznesowej i modernizacji Banku. Wysokie stopy procentowe wymagały dostosowania produktów Banku do ofert banków konkurencyjnych. Dobrze dobrana oferta oprocentowania depozytów przełożyła się na wzrost wyniku odsetkowego. 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 usprawnienie i unowocześnienie procesu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem oraz cyfryzację (wdrożenie nowoczesnych technologii informatycznych) oraz wprowadzenie nowych produktów (VISA Mobile).

Pomimo wzrostu inflacji, koszty działania Banku pozostały na planowanym 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. Zmniejszające się obligo kredytowe ma odzwierciedlenie w niższym wyniku prowizyjnym.

Perspektywy na drugie półrocze 2022 r.

W II półroczu 2022 r. działalność Banku koncentrować się będzie na wdrożeniu opracowywanego nowego Modelu Biznesowego, opartego na wzroście efektywności działania, inwestycji w nowe technologie oraz poprawie kompetencji pracowników. Bank będzie dążył do realizacji przyjętych celów strategicznych związanych z zapewnieniem stabilności, bezpieczeństwa, w tym bezpieczeństwa kapitałowego, poprawą efektywności działania oraz poprawą jakości kredytów dzięki skutecznej windykacji i efektywnej restrukturyzacji, doskonaleniem jakości obsługi klienta oraz rozwojem kadr. Efektywność kosztowa będzie istotnym elementem bieżącego działania.

Wybrane dane finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego w EUR

Wybrane dane finansowe	30.06.2022 r.		30.06.2021 r.	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
Aktywa netto	3 866 158	825 996	3 757 229	831 098
Fundusze własne	200 976	42 938	205 304	45 413
Należności od sektora finansowego	135 304	28 907	101 407	22 431
Należności od sektora niefinansowego i budżetowego	1 014 167	216 675	1 193 241	263 945
Zobowiązania od sektora finansowego	69	15	2	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	3 542 957	756 945	3 465 347	766 534
Zysk brutto	38 232	8 168	19 969	4 417
Zysk netto	31 641	6 760	18 923	4 186

PLN przeliczono na EUR wg średniego kursu NBP, który wynosił 4,6806 na 30.06.2022 r. oraz 4,5208 na 30.06.2021 r.

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 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 Krakowskiego
Banku Spółdzielczego | |
| 2. | Irena Wiktor | Wiceprezes Zarządu | |
| 3. | Mariusz Kumorek | Wiceprezes Zarządu | |
| 4. | Sebastian Żbik | Wiceprezes Zarządu | |

Kraków, dnia 29.09.2022 r.