



Sprawozdanie Zarządu z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za 2023 r.

Spis treści

Rozdział I. Charakterystyka działalności i zasobów	2
Rozdział II. Cele działalności.....	6
Rozdział III. Ryzyko działalności	7
Rozdział IV. Wyniki działalności i sytuacja finansowa.....	13
Rozdział V. Oferta produktowa Banku	16
Rozdział VI. Perspektywy.....	16
Rozdział VII. Zasady ładu korporacyjnego.....	17

Rozdział I. Charakterystyka działalności i zasobów

1. Bank działa pod nazwą Krakowski Bank Spółdzielczy, forma prawna – spółdzielnia, siedziba Banku znajduje się w Krakowie przy Rynku Kleparskim 8, 31-150 Kraków. Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS: 0000078979, NIP: 6750006027, REGON: 000500286.

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 2023 wynosiły 253 230 756 zł i w roku sprawozdawczym wykazały dynamikę 115% – zwiększając się o 32 180 018 zł. Fundusz udziałowy wynosił 11 880 421 zł i zmniejszył się o 517 585 zł w stosunku do stanu na koniec 2022 r. Wg stanu na 31.12.2023 r. wartość kapitału Tier I wyniosła 250 180 407 zł, a kapitał Tier II 3 050 349 zł.

3. Organy Banku stanowiły: Zebranie Przedstawicieli, Zebrania Grup Członkowskich, Rada Nadzorcza oraz Zarząd. W 2023 roku zostały zwołane dwa Zebranie Przedstawicieli: 26.06.2023 r., w którym wzięło udział 53 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich na czteroletnią kadencję oraz 24.11.2023 r., w którym udział wzięło 54 delegatów wybranych na Zebraniach Grup członkowskich. W dniu 31.10.2023 r. Rada Nadzorcza wyznaczyła Piotra Skoczka, Przewodniczącego Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia funkcji p.o. Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie dłużej niż na okres 3 miesięcy. W dniu 14.11.2023 r. Piotr Skoczek został powołany na stanowisko pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu. W konsekwencji powyższego Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego, według stanu na dzień na 31.12.2023 r., działała w składzie 11 osobowym: Wojciech Skruch, Piotr Łanoszka, Jarosław Wrona, Aleksander Badzioch, Marta Banach, Joanna Bulsza, Agnieszka Marks, Jakub Rynduch, Jerzy Świąch, Piotr Zając, Aleksandra Żak. Funkcje Przewodniczącego Rady Nadzorczej pełnił Pan Wojciech Skruch, Zastępcą Przewodniczącego był Pan Piotr Łanoszka, a Sekretarzem Pan Jarosław Wrona. W Krakowskim Banku Spółdzielczym działał Komitet Audytu w składzie, według stanu na dzień 31.12.2023 r.: Przewodniczący Komitetu Pan Jerzy Świąch, Zastępca Przewodniczącego Pan Piotr Łanoszka i Członek Pani Marta Banach. Skład Rady Nadzorczej

na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania zmienił się: decyzją Komisji Nadzoru Finansowego nastąpiło odwołanie członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego pana Aleksandra Badziocha (pismo nr DLB-DLBZ1.701.142.2021.ME z dnia 13.03.2024 r.) oraz 24.04.2024 r. rezygnację złożył pan Piotr Łanoszka. W konsekwencji powyższego skład Rady Nadzorczej na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania był następujący: Wojciech Skruch (Przewodniczący), Jerzy Święch (Zastępcą Przewodniczącego), Jarosław Wrona (Sekretarz), Marta Banach, Joanna Bulsza, Agnieszka Marks, Jakub Rynduch, Piotr Zając, Aleksandra Żak. Skład Komitetu Audytu również uległ zmianie i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawia się następująco: Przewodniczący Komitetu Pan Jerzy Święch, Zastępcą Przewodniczącego Pan Wojciech Skruch, Członek Pani Agnieszka Marks, Członek Pani Marta Banach.

Zarząd Banku w dniu 01.01.2023 r. składał się z 4 osób: Prezesa Zarządu – Tomasza Styczyńskiego oraz trzech Wiceprezesów Zarządu: Ireny Wiktor, Mariusza Kumorka, Sebastiana Żbika.

W 2023 r. zaszły następujące zmiany w Zarządzie Banku:

- a) w związku z rezygnacją Pani Ireny Wiktor z pełnienia funkcji członka Zarządu KBS, od dnia 01.08.2023 r. funkcję Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Finansowy objął Pan Mariusz Kumorek. Na stanowisko Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Sprzedaży został powołany od dnia 01.08.2023 r. Pan Jacek Gawęda, dotychczasowy Dyrektor Biura Sprzedaży i Zarządzania Siecią.
- b) W dniu 24.10.2023 r. roku Pan Tomasz Styczyński złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Zgodnie z planem sukcesji, zarządzanie bankiem powierzone zostało Wiceprezesowi Zarządu Mariuszowi Kumorkowi.
- c) W dniu 31.10.23 r. Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego wyznaczyła Pana Piotra Skoczka, Przewodniczącego Rady Nadzorczej, do czasowego pełnienia funkcji p.o. Prezesa Zarządu.
- d) W dniu 14.11.2023 r. Rada Nadzorcza powołała Piotra Skoczka na stanowisko pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu (jednocześnie Piotr Skoczek zrezygnował z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej KBS).
- e) W dniu 08.12.2023 r. Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego powołała Piotra Piłata, na stanowisko Wiceprezesa Zarządu KBS odpowiedzialnego za Pion Technologii i Operacji.

W dniu 24.03.2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o wyrażeniu zgody na powierzenie Sebastianowi Żbikowi funkcji członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności KBS.

W konsekwencji powyższego Zarząd Banku na dzień 31.12.2023 r. składał się z 5 osób: p. o. Prezesa Zarządu – Piotra Skoczka oraz czterech Wiceprezesów Zarządu: Mariusza Kumorka, Sebastiana Żbika, Jacka Gawędy, Piotra Piłata. Skład osobowy Zarządu Banku na dzień podpisania przedmiotowego raportu nie uległ zmianie.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania w 2024 roku zaszły następujące zmiany w składzie Zarządu:

a) Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego odwołano p.o. Prezesa Zarządu Piotra Skoczka (data wpłynięcia pisma do Banku: 19.04.2024 r.),

b) Rada Nadzorcza powołała na p.o. Prezesa Zarządu Piotra Piłata z dniem 14.05.2024 r.

Reasumując na dzień sporządzenia niniejszego raportu w skład Zarządu wchodził: Piotr Piłat (p.o. Prezesa Zarządu), Mariusz Kumorek (Wiceprezes Zarządu), Jacek Gawęda (Wiceprezes Zarządu), Sebastian Żbik (Wiceprezes Zarządu).

4. W 2023 r. odbyło się 67 protokołowanych posiedzeń Zarządu. Zarząd Banku w 2023 roku podjął 426 uchwał. Najważniejsze tematy omawiane na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

- a) realizacji Strategii Zarządzania Krakowskim Bankiem Spółdzielczym,
- b) realizacji Planu Finansowego,
- c) opracowania nowego modelu biznesowego,
- d) zarządzania ryzykami,
- e) podejmowania decyzji kredytowych,
- f) wdrażania projektów IT,
- g) spraw członkowskich, pracowniczych i administracyjnych,
- h) zaleceń i rekomendacji audytów wewnętrznych oraz zewnętrznych,
- i) realizacji uchwał Rady Nadzorczej oraz Zebrania Przedstawicieli.

5. Według stanu na 31.12.2023 r. Bank prowadził działalność za pośrednictwem 65 placówek: 27 Oddziałów, 36 Filii i 2 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. Schemat organizacyjny Krakowskiego Banku Spółdzielczego, w tym struktura organizacyjna zostały określone w Regulaminie organizacyjnym Krakowskiego Banku Spółdzielczego przyjętym Uchwałą Zarządu nr Z/I/341/2021 z dnia 22.12.2021 r. i zatwierdzonym Uchwałą Rady Nadzorczej nr 339/2021 z dnia 29.12.2021 r. Regulamin organizacyjny został znowelizowany w dniu 01.03.2023 r. Uchwałą Zarządu nr Z/I/40/2023 (zmienioną Uchwałą Zarządu nr Z/I/48/2023 r. oraz Z/I/49/2023 z dnia 03.03.2023 r.), a następnie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 03.03.2023 r. Uchwałą nr 29/2023.

Według stanu na 31.12.2023 r. zespół pracowników stanowiły 625 osób (w przeliczeniu - 608 pełnych etatów), w tym 471 kobiet, co stanowiło 75% ogółu pracowników. W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia uległ zwiększeniu o 3 pracowników. Pracownicy z wyższym wykształceniem stanowili 72%, a z policealnym i średnim 24% ogółu. Pracownicy w przedziale wiekowym do 30 lat stanowili 7% zatrudnionych, w przedziale od 30 do 50 lat 61%, w przedziale od 50 do 60 lat 25% oraz powyżej 60 lat 6%. W 2023 roku zatrudniono 80 pracowników, rozwiązano stosunek pracy z 77 osobami. Pracownicy Banku korzystali z różnych świadczeń w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. W roku sprawozdawczym przeznaczono na ten cel ok. 1,4 mln zł. W 2023 roku przeszkolono 1 785 pracowników, w trakcie 290 szkoleń i wydatkowano na ten cel kwotę 671 tys. zł. W 2023 roku wypracowano koncepcję i uruchomiono kompleksowy program szkoleniowy pod nazwą „Akademia menedżera” dotyczący rozwoju kompetencji menedżerskich, którym objęto Menedżerów z Oddziałów oraz Centrali Bank – 80 pracowników. Dla pracowników Oddziałów dokonano zakupu platformy BaseOn zawierającej bibliotekę szkoleń z zakresu sprzedaży i zarządzania zespołem oraz pakiet webinarium.

7. Przedmiotem działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność na obszarze działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego; świadczenie następujących usług finansowych: factoring, leasing; w granicach określonych przez ustawę prawo bankowe obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby

prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; świadczenie usług finansowych, polegających na pośredniczeniu w zakresie działalności maklerskiej wykonywanej na rzecz firm inwestycyjnych; prowadzenie pośrednictwa w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych, świadczenie usług finansowych, polegających na prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych; świadczenie usług finansowych, polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych; nabywanie i zbywanie nieruchomości; wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej .

8. Krakowski Bank Spółdzielczy działa samodzielnie, nie należy do żadnego zrzeszenia.

9. Bank jest członkiem następujących organizacji, do których przynależność jest obowiązkowa:

- a) Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych,
- b) Krajowa Rada Spółdzielcza

oraz jest członkiem następujących organizacji, do których przynależność jest dobrowolna:

- a) Izba Przemysłowo-Handlowa,
- b) Krajowy Związek Banków Spółdzielczych,
- c) Komitet ds. Jakości Usług Finansowych Związku Banków Polskich,
- d) Komitet Cyberbezpieczeństwa Związku Banków Polskich,
- e) Związek Banków Polskich w Warszawie,
- f) Bankowy Arbitraż Konsumentckiego Związku Banków Polskich,
- g) System Standardów Kwalifikacji Związków Banków Polskich.

Rozdział II. Cele działalności

Misja i cele strategiczne Krakowskiego Banku Spółdzielczego określone zostały w Strategii zarządzania Banku na lata 2023-2027 przyjętej uchwałą Zarządu nr F/II/34/2023 w dniu 22.02.2023 r. i zatwierdzonej w dniu 03.03.2023 r. uchwałą Rady Nadzorczej nr 49/2023. Strategia Zarządzania Banku na lata 2023-2027 została znowelizowana w dniu 24.04.2023 r. uchwałą Zarządu nr F/II/126/2023 i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Krakowskiego Banku Spółdzielczego uchwałą nr 120/2023 w dniu 25.04.2023 r.

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:

- a) zachowanie bezpiecznego poziomu współczynników kapitałowych w zakresie:
 - współczynników kapitałowych;
 - spełnienia wymogu w zakresie MREL;
 - wymogów ostrożnościowych, w tym w obszarze płynności i dźwigni finansowej;
- b) poprawę wskaźników efektywności i rentowności;
- c) poprawę zarządzania ryzykiem kredytowym;
- d) modyfikację i dalszy rozwój bankowości mobilnej oraz internetowej;
- e) rozwój technologii IT umożliwiający digitalizację i automatyzację pracy;
- f) zmianę modelu biznesowego.

Rozdział III. Ryzyko działalności

1. Rodzaje ryzyka na jakie narażony jest Bank.

Bank w ramach weryfikacji procedury szacowania kapitału wewnętrznego obowiązującej w Banku (przegląd 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 w Krakowskim Banku Spółdzielczym” przyjętej uchwałą Zarządu nr R/I/79/2022 z dnia 23.03.2022 r. i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 51/2022 z dnia 29.03.2022 r., znowelizowaną: UZ R/I/70/2023 z 29.03.2023 r. i URN 94/2023 z 25.04.2023 r., UZ R/184/2023 z dnia 19.06.2023 r. i URN 168/2023 z 27.07.2023 r., UZ R/I/399/2023 z 20.12.2023 r. i URN 269/2023 z 29.12.2023 r.

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

- a) ryzyko kredytowe,

- b) ryzyko koncentracji,
- c) ryzyko rezydualne,
- d) ryzyko operacyjne,
- e) ryzyko płynności i finansowania,
- f) ryzyko stopy procentowej i ryzyko CSRBB,
- g) ryzyko rynkowe (walutowe),
- h) ryzyko braku zgodności,
- i) ryzyko biznesowe,
- j) ryzyko strategiczne,
- k) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- l) ryzyko niewypłacalności,
- m) ryzyko reputacji,
- n) ryzyko modeli,
- o) ryzyko bancassurance,
- p) ryzyko zmian warunków makroekonomicznych.

2. Podstawowe zasady organizacji systemu zarządzania ryzykiem w Banku zawiera „Strategia zarządzania ryzykiem w Krakowskim Banku Spółdzielczym” (przyjęta Uchwałą Zarządu nr R/I/68/2023 z dnia 29.03.2023 r. i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 95/2023 z dnia 25.04.2023 r.), która określa:

- a) istotę i cele zarządzania ryzykiem w Banku,
- b) organizację i strukturę zarządzania ryzykiem,
- c) zasady kultury ryzyka,
- d) zadania w zakresie zarządzania ryzykiem,
- e) 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/limitów strategicznych. 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 obejmuje następujące działania:

- a) identyfikację ryzyka,
- b) pomiar lub ocenę ryzyka,
- c) kontrolowanie, w tym ograniczanie ryzyka,
- d) monitorowanie ryzyka,
- e) raportowanie o ryzyku wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko.

4. Istotność poszczególnych ryzyk wyznaczono zgodnie z postanowieniami „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego w Krakowskim Bank Spółdzielczym”. Za ryzyka istotne w Banku uznano ryzyka Filaru I (kredytowe, operacyjne, walutowe) oraz inne ryzyka uwzględnione w „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego w Krakowskim Banku Spółdzielczym”, 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. Na dzień 31.12.2023 r. do ryzyk istotnych kwalifikowano 12 rodzajów ryzyk występujących w działalności Banku.

5. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem w Banku obejmowały w 2023 r.:

- a) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- b) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- c) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- d) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- e) analizę pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi,
- f) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
- g) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- h) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
- i) 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 w 2023 r.:

- a) ograniczanie ryzyka występującego w działalności Banku,
- b) doskonalenie metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- c) optymalizacja systemu informacji zarządczej,
- d) stosowanie przepisów wynikających z Rozporządzenia CRR i innych przepisów zewnętrznych w tym aktualizację pisemnych procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem,
- e) wdrażanie postanowień Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, Wytycznych EBA,
- f) wdrożenie zmian w systemach informatycznych, w celu ich dostosowania do zaktualizowanych procedur zarządzania ryzykami,
- g) 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,
- h) doskonalenie systemu kontroli wewnętrznej.

7. Bank w swojej działalności kierował się przy podejmowaniu ryzyka następującymi priorytetami:

- a) dostosowanie skali prowadzonej działalności do wielkości funduszy własnych Banku,
- b) osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie zapewniającym kontynuację rozwoju Banku,
- c) tworzenie rezerw celowych adekwatnych do poziomu ryzyka kredytowego,
- d) zachowanie norm płynności,
- e) ograniczanie ryzyka stopy procentowej,
- f) ograniczanie ryzyka walutowego,
- g) ograniczanie ryzyka operacyjnego,
- h) współpraca na rynku finansowym głównie ze znanymi dotychczas kontrahentami.

8. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczyły następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- a) Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdzała akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko/limity strategiczne) Banku określony w Politykach zarządzania poszczególnymi ryzykami. Nadzorowała przestrzeganie

w Banku strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem, polityk, procedur i planów. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.

- b) 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.
- c) Zarząd Banku odpowiadał za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, wprowadzał oraz zapewniał: działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu 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 nadzorował ich realizację.
- d) Wiceprezes Zarządu ds. Ryzyka 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.
- e) Biuro Zgodności: identyfikowało i oceniało ryzyko braku zgodności, monitorowało wielkość i profil ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, aktualizowało Matrycę Funkcji Kontroli, wykonywało testowanie pionowe i poziome przestrzegania mechanizmów kontrolnych w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, w zakresie zapewniania zgodności (w ramach drugiej linii obrony);
- f) Zespół Ryzyka Finansowego: odpowiadał za niezależną identyfikację, pomiar (lub ocenę), kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie w zakresie ryzyk do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku: tj. ryzyka płynności i finansowania, ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego, ryzyka biznesowego, ryzyka strategicznego, ryzyka zmian

warunków makroekonomicznych oraz ryzyka reputacji; wykonywał testy warunków skrajnych w zakresie ryzyk finansowych; opracowywał projekty regulacji wewnętrznych Banku, obejmujących zasady zarządzania pozostającymi w jego administracji ryzykami (w tym propozycje limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko).

- g) Biuro Ryzyka Operacyjnego: odpowiadał za niezależną identyfikację, pomiar (lub ocenę), monitorowanie, kontrolę, w tym ograniczanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku operacyjnym wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko, wykonywał testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego, monitorował przyjęty poziom apetytu na ryzyko operacyjne oraz kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) i limity ograniczające ryzyko: oceniał ryzyko operacyjne przy wdrażaniu nowych produktów, usług bankowych, projektów informatycznych a także w zakresie usług zleczanych podmiotom zewnętrznym na zasadzie outsourcingu, opracowywał projekty regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym propozycje limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko, apetytu na ryzyko operacyjne).
- h) Zespół Ryzyka Kredytowego i Kapitałowego: odpowiadał za niezależną identyfikację, pomiar (lub ocenę), kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie w zakresie ryzyk do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku: tj. ryzyka kredytowego, koncentracji, rezydualnego, nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności, bancassurance, wykonywał testy warunków skrajnych w zakresie powyższych ryzyk, opracowywał projekty regulacji wewnętrznych Banku obejmujące zasady zarządzania pozostającymi w jego administracji ryzykami (w tym propozycje limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko). Szacował kapitał wewnętrzny i oceniał adekwatność kapitałową Banku. Opracowywał projekt strategii zarządzania ryzykiem.
- i) Zespół ds. ryzyka modeli: odpowiadał za zarządzanie ryzykiem modeli, identyfikował modele wykorzystywane w Banku oraz dokonywał pomiaru ryzyka modeli i dokumentował jego wyniki, przeprowadzał walidację występujących w Banku modeli istotnych.

9. System kontroli wewnętrznej w ramach systemu zarządzania ryzykami funkcjonował zgodnie z zapisami: Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 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 2023 r. Syntetyczna informacja o realizacji zadań ekonomiczno-finansowych określonych w powyższym Planie prezentuje się następująco:

- odnotowano zysk brutto w wysokości 84 333 070 zł, tj. o 31 294 070 tys. zł więcej od zaplanowanego (wzrost o 59%),
- podatek dochodowy wyniósł 17 510 807 zł, tj. więcej o 4 622 807 zł od zaplanowanego (wzrost o 36%),
- zysk netto wyniósł 66 822 263 zł, tj. więcej o 26 671 263 zł od zaplanowanego (wzrost o 66%),
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły stan 4 114 647 505 zł, tj. 112% wartości planowanej,
- należności od sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły wartość 1 054 185 481 zł, plan w tym zakresie wykonano w 103%,
- udział kredytów zagrożonych osiągnął poziom 23,0% i był niższy o 7,5 punktu procentowego od zaplanowanego.

Zarząd Banku zarekomenduje by całość wypracowanego w 2023 r. zysku przeznaczyć na zwiększenie funduszy własnych. Równocześnie na dzień 31.12.2023 r. odnotowano następujące wielkości: stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej (średnia arytmetyczna ze stanów z 31.12.2022 r. i 31.12.2023 r.) wyniosła 1,56%, koszty ogółem osiągnęły stan 293 926 962 zł, przychody ogółem ukształtowały się na poziomie 378 260 032 zł. W załączeniu do niniejszego dokumentu przedstawiono aktywa, pasywa, rachunek zysków i strat oraz wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe za 2023 r. oraz porównawczo za 2022 r.

2. Za podstawowe obszary działalności Banku uznaje się: działalność kredytową, depozytową oraz inwestycyjną.

Obligo kredytowe na koniec 2023 roku wynosiło 1 164 732 424 zł, a dynamika ukształtowała się na poziomie 100% licząc r/r. W grupie klientów przedsiębiorstwa odnotowano największą wartość stanowiącą 39 % ogółu obliża kredytowego. W strukturze portfela kredytowego grupa produktów kredytowych dla osób fizycznych stanowiła 27%, natomiast kredyty dla podmiotów

sektora budżetowego stanowiły 31% ogółu obligacji kredytowego. Udział portfela kredytowego w depozytach ogółem wynosił 28,5%.

Depozyty klientów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego na 31.12.2023 r. osiągnęły poziom 4 085 033 542 zł, a dynamika ukształtowała się na poziomie 113% licząc r/r. Udział depozytów klientów sektora niefinansowego wynosił 90% ogółu depozytów, natomiast 10% stanowiły depozyty podmiotów sektora budżetowego. Wg stanu na 31.12.2023 r. udział depozytów walutowych w depozytach ogółem wynosił 4%.

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2023 r. wyniosła 2 986 984 927 zł, co oznacza wzrost o 586 710 330 zł w porównaniu do 31.12.2022 r. Bank w 2023 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. Wykorzystując korzystne warunki rynkowe Bank ponadto ulokował część nadwyżek płynnościowych w bezpieczne instrumenty dłużne denominowane w walutach. Struktura portfela lokacyjnego papierów wartościowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego przedstawiała się następująco: 2 407 447 758 zł obligacje, 579 537 169 zł bony pieniężne.

Inwestycje Banku, wg stanu na 31.12.2023 r., w akcje niebędące w obrocie oraz udziały wynosiły 19 260 419 zł, z czego akcje Banku Polskiej Spółdzielczości stanowiły 95% (wartość 18 218 303 zł). Suma zaangażowania Banku w akcje podmiotów niefinansowych nienotowanych na rynku regulowanym i udziałów podmiotów niefinansowych na 31.12.2023 r. wynosiła 794 500 zł.

3. Nie stwierdzono zdarzeń, które istotnie wpływały na zdolność do kontynuacji działania. Znaczące spowolnienie gospodarcze, jakie nastąpiło w latach 2020 i 2021 oraz wojna w Ukrainie bezpośrednio przekładały się na sytuację finansową Banku. Relatywnie wysoki poziom stóp procentowych w 2023 roku pozwolił z jednej strony na poprawę osiągniętych wyników finansowych, zaś z drugiej wpłynął na dalsze zahamowanie akcji kredytowej. Bank zahamował pogarszanie jakości portfela kredytowego oraz prowadzi działania w kierunku jego dorezerwowania zgodnie z zaleceniem Komisji Nadzoru aby do 31.12.2025 r. osiągnąć w tym zakresie poziom 50%.

4. Decyzją z dnia 24.02.2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego z dniem 01.03.2021 r. ustanowiła kuratora w Krakowskim Banku Spółdzielczym celem poprawy sytuacji Banku. Funkcja kuratora zastała powierzona Pani Elżbiecie Staniszewskiej - Antoniak.
5. Decyzją z dnia 18.07.2022 r. Rada Nadzorcza, jako organ uprawniony na podstawie § 24 ust. 2 pkt. 14) Statusu Krakowskiego Banku Spółdzielczego, na mocy podjętej uchwały nr 136/2022 dokonała wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego. Umowa o dokonanie badania sprawozdania finansowego emitenta została podpisana z następującym podmiotem: PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa.
6. Za istotne zdarzenie mające wpływ na działalność Banku w 2023 roku obrotowym uznaje się przedterminowy wykup obligacji własnych serii SBK0923. Wykup ten odbywa się na podstawie uchwały Zarządu nr F/II/87/2023 z dnia 04.04.2023 r. podjętej po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego (decyzja z dnia 03.04.2023 r. pismo nr DBS-DBSZ5.7100.2.2023.JP.2 otrzymane przez Bank w dniu 04.04.2023 r.).
7. Za istotny wpływ na działalność Banku po zakończeniu 2023 roku do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego uznaje się decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o odwołaniu członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego pana Aleksandra Badziocha (pismo nr DLB-DLBZ1.701.142.2021.ME z dnia 13.03.2024 r.) oraz decyzję Komisji Nadzoru Finansowego o odwołaniu członka Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego pana Piotra Skoczka (pismo nr DLB-DLBZ3.701.33.2023.RM z dnia 28.03.2024 r.).
8. Istotne sprawy sporne oraz sprawy zbiorowe nie występowały.
9. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art.141t ust. 1 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 1997 nr 140 poz. 939 z późn. zm.).
10. Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12.02.2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

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 bezpośrednie 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 rezerw na pokrywanie ewentualnych strat.

Rozdział VI. Perspektywy

Bank w kolejnych latach będzie kontynuował wdrażanie nowego modelu biznesowego w celu stworzenia organizacji elastycznej, zwinnej, reagującej z wyprzedzeniem na zmiany rynkowe i zmieniające się oczekiwania klientów oraz potrafiącej skutecznie te oczekiwania kształtować. Konieczne jest istotne zdywersyfikowanie obecnego portfela kredytowego Banku. Wdrożenie założeń zgodnych z przyjętą Strategią zarządzania pozwoli na odejście od modelu wysokokwotowych i istotnie ryzykownych kredytów na rzecz modelu portfela o kwotach niższych i niższym ryzyku. Bank realizując przyjęte strategiczne założenia będzie dążyć do

wdrożenia rozwiązań, które pozwolą wiązać swoje produkty w atrakcyjne pakiety. 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. Konsekwentnie Bank planuje powiększać bazę swoich klientów. Istotnym zadaniem będzie implementacja działań w zakresie osiągnięcia celów zrównoważonego rozwoju określonych w Strategii ESG, a tym samym wzmocnienie aktywności środowiskowej i wiarygodności społecznej Banku. Ważne będzie nie tylko osiągnięcie założonych celów, ale także sposób ich osiągania – poprzez angażowanie się na rzecz społeczeństwa i środowiska naturalnego oraz postępowanie zgodnie ze standardami etycznymi w procesie obsługi 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”, który 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 Klientom Banku na jego stronie internetowej.

Podpisy członków Zarządu Banku:

1. Piotr Piłat p.o. Prezes Zarządu
2. Mariusz Kumorek Wiceprezes Zarządu
3. Sebastian Żbik Wiceprezes Zarządu
4. Jacek Gawęda Wiceprezes Zarządu

Kraków, 24 maj 2024 roku.

Załącznik nr 1. Aktywa
sporządzony na dzień 31.12.2023 r.

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	291 547 967,22	307 326 598,81
	1. W rachunku bieżącym	291 547 967,22	307 326 598,81
	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	94 278 944,51	140 556 149,22
	1. W rachunku bieżącym	71 315 863,98	140 556 149,22
	2. Terminowe	22 963 080,53	0,00
IV	Należności od sektora niefinansowego	696 294 970,74	859 409 572,93
	1. W rachunku bieżącym	70 073 365,81	107 181 828,97
	2. Terminowe	626 221 604,93	752 227 743,96
V	Należności od sektora budżetowego	357 890 510,22	189 367 680,85
	1. W rachunku bieżącym	178 688,15	37 169,37
	2. Terminowe	357 711 822,07	189 330 511,48
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	2 986 984 926,62	2 400 274 596,71
	1. Banków	1 726 507 271,17	1 325 619 189,06
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 252 824 659,65	1 074 655 407,65
	3. Pozostałe	7 652 995,80	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	19 260 418,70	19 276 369,87
	1. W instytucjach finansowych	18 465 918,70	18 465 918,70
	2. W pozostałych jednostkach	794 500,00	810 451,17
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 755 572,84	2 883 011,32
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	43 529 891,76	40 530 882,96
XV	Inne aktywa	22 926 829,93	21 361 565,77
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	866 550,00
	2. Pozostałe	22 926 829,93	20 495 015,77
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	28 720 590,82	24 982 049,19
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27 530 300,00	23 791 726,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 190 290,82	1 190 323,19
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 916,00	3 982,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	4 545 194 539,36	4 005 972 459,63

Załącznik nr 2. Pasywa
sporządzony na dzień 31.12.2023 r.

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 666,98	124 284,07
	1. W rachunku bieżącym	1 666,98	124 284,07
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 706 050 972,43	3 148 787 637,89
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	2 469 994 156,08	2 133 860 746,87
	a) bieżące	1 129 306 288,82	1 016 754 860,67
	b) terminowe	1 340 687 867,26	1 117 105 886,20
	2. Pozostałe, w tym:	1 236 056 816,35	1 014 926 891,02
	a) bieżące	837 617 719,29	742 732 488,34
	b) terminowe	398 439 097,06	272 194 402,68
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	408 596 532,15	472 292 800,83
	1. Bieżące	372 396 128,45	444 362 058,66
	2. Terminowe	36 200 403,70	27 930 742,17
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	51 438 127,24
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	48 024 425,73	39 859 085,89
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 567 531,65	1 902 837,85
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 567 531,65	1 902 837,85
X	Rezerwy	44 490 057,17	30 845 282,07
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 608 272,00	20 710 191,00
	2. Pozostałe rezerwy	20 881 785,17	10 135 091,07
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	11 880 421,00	12 398 006,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	234 752 663,06	161 904 156,37
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	691 687,76	-8 736 963,86
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316 318,59	22 316 318,59
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	22 316 318,59	22 316 318,59
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	66 822 262,84	72 840 886,69
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	4 545 194 539,36	4 005 972 459,63

Załącznik nr 3. Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	302 012 663,22	231 020 178,86
	1. Od sektora finansowego	22 671 401,00	16 354 726,14
	2. Od sektora niefinansowego	109 007 105,26	110 137 573,06
	3. Od sektora budżetowego	14 459 341,26	3 568 991,78
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	155 874 815,70	100 958 887,88
II	Koszty odsetek	98 627 783,94	47 470 874,15
	1. Od sektora finansowego	1 195 247,44	2 139 781,61
	2. Od sektora niefinansowego	77 590 208,08	32 147 687,24
	3. Od sektora budżetowego	19 842 328,42	13 183 405,30
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	203 384 879,28	183 549 304,71
IV	Przychody z tytułu prowizji	24 393 082,52	24 589 076,40
V	Koszty prowizji	3 477 285,95	3 903 981,11
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	20 915 796,57	20 685 095,29
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	146 240,00	87 690,00
	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	146 240,00	87 690,00
VIII	Wynik operacji finansowych	780 807,05	416 793,01
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	780 807,05	416 793,01
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	2 026 379,13	2 510 408,22
X	Wynik z działalności bankowej	227 254 102,03	207 249 291,23
XI	Pozostałe przychody operacyjne	4 966 448,58	4 122 678,43
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 672 562,34	2 192 410,31
XIII	Koszty działania banku	112 194 648,95	91 573 768,19
	1. Wynagrodzenia	69 152 670,93	51 999 999,57
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	13 806 567,32	11 125 322,39
	3. Inne	29 235 410,70	28 448 446,23
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	4 428 988,65	3 751 383,84
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	70 661 825,22	72 582 632,41
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	70 645 874,05	72 582 632,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	15 951,17	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	42 070 544,39	46 565 113,78
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	42 070 544,39	46 565 113,78
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	28 591 280,83	26 017 518,63
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	84 333 069,84	87 836 888,69
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	84 333 069,84	87 836 888,69
XXI	Podatek dochodowy	17 510 807,00	14 996 002,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	66 822 262,84	72 840 886,69

Załącznik nr 4. Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe

Treść informacji	31.12.2022	31.12.2023
ROA netto	1,82%	1,56%
ROA brutto	2,20%	1,97%
ROE netto	37,68%	28,99%
ROE brutto	45,44%	36,59%
C/I narastająco	46%	51%
Aktywa na etat w tys. PLN	6 632,4	7 488,0
Wynik netto na etat w tys. PLN	120,6	110,1
Depozyty na etat w tys. PLN	5 964,4	6 729,9
Obligo kredytowe na etat w tys. PLN	1 929,3	1 918,8