



Sprawozdanie z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za 2022 r.

Spis treści

Rozdział I. Charakterystyka działalności i zasobów	2
Rozdział II. Cele działalności	5
Rozdział III. Ryzyko działalności	6
Rozdział IV. Wyniki działalności i sytuacja finansowa.....	11
Rozdział V. Oferta produktowa Banku	14
Rozdział VI. Perspektywy	15
Rozdział VII. Zasady ładu korporacyjnego	15

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 2022 wynosiły 221 050 738 zł i w roku sprawozdawczym wykazały dynamikę 113% – zwiększając się o 25 044 550 zł. Fundusz udziałowy wynosił 12 398 006 zł i zmniejszył się o 1 288 808 zł w stosunku do stanu na koniec 2021 r. Dodatkowo, fundusze obciążyla amortyzacja obligacji własnych w kwocie 10 000 000 zł. Wg stanu na 31.12.2022 r. wartość kapitału TIER I wynosiła 210 821 900 zł, a kapitał TIER II 10 228 838 zł,

3. Organy Banku stanowiły: Zebranie Przedstawicieli, Zebrania Grup Członkowskich, Rada Nadzorcza oraz Zarząd. W 2022 roku zostały zwołane dwa Zebranie Przedstawicieli: 31.05.2022 r., w którym wzięło udział 59 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich na czteroletnią kadencję oraz 21.10.2022 r., w którym udział wzięło 60 delegatów wybranych na Zebraniach Grup członkowskich. W dniu 21.10.2022 r. Zebranie Przedstawicieli uzupełniło skład Rady Nadzorczej o dwie dodatkowe osoby: Pana Jakuba Rynducha oraz Pana Jerzego Święcha. W konsekwencji powyższego Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego, według stanu na dzień 31.12.2022 r., działała w składzie 12 osobowym: Piotr Skoczek, Piotr Łanoszka, Wojciech Skruch, Jarosław Wrona, Aleksander Badzioch, Marta Banach, Joanna Bulsza, Agnieszka Marks, Jakub Rynduch, Jerzy Święch, Piotr Zając, Aleksandra Żak. Skład Rady Nadzorczej na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania nie zmienił się. Funkcje Przewodniczącego Rady Nadzorczej pełnił Pan Piotr Skoczek, Zastępcą Przewodniczącego był Pan Piotr Łanoszka oraz Pan Wojciech Skruch, a Sekretarzem Pan Jarosław Wrona. W Krakowskim Banku Spółdzielczym działał Komitet Audytu w składzie, według stanu na dzień 31.12.2022 r.: Przewodniczący Komitetu Pan Piotr Skoczek, Zastępca Przewodniczącego Pan Piotr Łanoszka, Sekretarz Pani Marta

Banach i Członek Pani Joanna Bulsza. Zarząd Banku w dniu 01.01.2022 r. składał się z 5 osób: p.o. Prezesa Zarządu i czterech Wiceprezesów. W 2022 r. zaszły następujące zmiany w Zarządzie Banku:

- a) w dniu 31.05.2022 r. Zebranie Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego odwołało z Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego: Wiceprezesa Zarządu Pana Wojciecha Góreckiego oraz Wiceprezesa Zarządu Pana Artura Morawskiego,
- b) na posiedzeniu w dniu 03.06.2022 r. Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego wybrała Pana Sebastiana Żbika na Wiceprezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia 06.06.2022 r.

W związku z wyrażeniem zgody w dniu 09.09.2022 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza Banku w dniu 15.09.2022 r. powołała Pana Tomasza Styczyńskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Pan Tomasz Styczyński zajmował od 29.10.2021 r. stanowisko p.o. Prezesa Zarządu.

Zarząd Banku na dzień 31.12.2022 r. składał się z 4 osób: Prezesa Zarządu – Tomasza Styczyńskiego oraz trzech Wiceprezesów Zarządu: Ireny Wiktor, Mariusza Kumorka, Sebastiana Żbika. Skład osobowy Zarządu Banku na dzień podpisania przedmiotowego raportu nie uległ zmianie.

4. W 2022 r. odbyły się 74 protokołowane posiedzenia Zarządu, na których podjętych zostało 406 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 31.12.2022 r. Bank prowadził działalność za pośrednictwem 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. 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 31.12.2022 r. zespół pracowników stanowiły 622 osoby (w przeliczeniu - 604 pełne etaty), w tym 467 kobiet, co stanowiło 75% ogółu pracowników. W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia uległ zwiększeniu o 18 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 63%, w przedziale od 50 do 60 lat 25% oraz powyżej 60 lat 5%. W 2023 roku zatrudniono 94 pracowników, rozwiązano stosunek pracy z 76 osobami. Pracownicy Banku korzystali z różnych świadczeń w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. W roku sprawozdawczym przeznaczono na ten cel ok. 1,3 mln zł. W 2022 roku przeszkolono 4 902 pracowników, w trakcie 188 szkoleń i wydatkowano na ten cel kwotę 211 449 zł. W roku 2022 odbyły się głównie szkolenia sprzedażowe, mające na celu rozwój dotychczas stosowanych metod pracy oraz podniesienia standardów obsługi klienta. Pracownicy uczestniczyli również w szkoleniach aktualizujących wiedzę z zakresu zmian regulacyjnych.

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.

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

9. Bank jest członkiem następujących organizacji do których przynależność jest obowiązkowa: Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych, Krajowa Rada Spółdzielcza oraz jest członkiem następujących organizacji, do których przynależność jest dobrowolna: Izba Przemysłowo-Handlowa, Krajowy Związek Banków Spółdzielczych, Komitet ds. Jakości Usług Finansowych Związku Banków Polskich, Komitet Cyberbezpieczeństwa Związku Banków Polskich.

Rozdział II. Cele działalności

Misja i cele strategiczne Krakowskiego Banku Spółdzielczego określone zostały w Strategii zarządzania Banku na lata 2022-2026 przyjętej uchwałą Zarządu nr F/II/103/2022 w dniu 31.03.2022 r. i zatwierdzonej w dniu 28.04.2022 r. uchwałą Rady Nadzorczej nr 73/2022. Strategia Zarządzania Banku na lata 2022-2026 została znowelizowana w dniu 29.06.2022 r. uchwałą Zarządu nr F/II/224/2022 i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Krakowskiego Banku Spółdzielczego uchwałą nr 135/2022 w dniu 30.06.2022 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:
 - a) współczynników kapitałowych;
 - b) spełnienia wymogu w zakresie MREL;
 - c) 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 (przeгляд zarządczy procedury ICAAP) określa rodzaje ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk. Zasady pomiaru istotności ryzyk wraz z zasadami wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego dla wszystkich ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku zostały określone w „Instrukcji 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.

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,
- 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/350/2021 z dnia 22.12.2021 r. i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 326/2021 z dnia 29.12.2021 r., a następnie znowelizowana Uchwałą Zarządu nr R/I/337/2022 z dnia 26.10.2022 r. i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 183/2022 z dnia 27.10.2022 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 31.12.2022 r. do ryzyk istotnych kwalifikowano wszystkie 16 rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

5. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem w Banku obejmowały w 2022 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 2022 r.:

- a) ograniczanie ryzyka występującego w działalności Banku,
- b) doskonalenie metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- c) optymalizacja systemu informacji zarządczej,
- d) wdrażanie postanowień Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego,
- e) 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,

f) 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) Zarząd Banku nadzorował zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku (do czasu wydania przez KNF zgody w sprawie powierzenia aktualnemu Wiceprezesowi Zarządu ds. Ryzyka funkcji członka zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym).
- e) 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.
- f) 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);
- g) 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).
- h) Zespół 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 propozycji limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko, apetytu na ryzyko operacyjne).

- i) 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 obejmujących 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.
- j) 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 2022 r. Syntetyczna informacja o realizacji zadań ekonomiczno-finansowych określonych w powyższym Planie prezentuje się następująco:

– odnotowano zysk brutto w wysokości 87 836 889 zł, tj. o 65 696 889 tys. zł więcej od zaplanowanego (wzrost o 297%),

- podatek dochodowy wyniósł 14 996 002 zł, tj. więcej o 8 889 002 zł od zaplanowanego (wzrost o 146%),
- zysk netto wyniósł 72 840 887 zł, tj. więcej o 56 806 887 zł od zaplanowanego (wzrost o 354%),
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły stan 3 621 080 439 zł, tj. 97% wartości planowanej,
- należności od sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły wartość 1 048 777 254 zł, plan w tym zakresie wykonano w 95%,
- udział kredytów zagrożonych osiągnął poziom 31,3% i był wyższy o 0,5 punktu procentowego od zaplanowanego.

Zarząd Banku zarekomenduje by całość wypracowanego w 2022 r. zysku przeznaczyć na zwiększenie funduszy własnych. Równocześnie na dzień 31.12.2022 r. odnotowano następujące wielkości: – stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej wyniosła 1,82%. – koszty ogółem osiągnęły stan 241 269 324 zł, przychody ogółem ukształtowały się na poziomie 329 106 213 zł. W załączeniu do niniejszego dokumentu przedstawiono aktywa, pasywa, rachunek zysków i strat oraz wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe za 2022 r. oraz porównawczo za 2021 r.

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

Obligo kredytowe na koniec 2022 roku wynosiło 1 165 314 805 zł, a dynamika ukształtowała się na poziomie 95% licząc r/r. W grupie klientów przedsiębiorstwa prywatne odnotowano największą wartość stanowiącą 49 % ogółu obliża kredytowego. W strukturze portfela kredytowego grupa produktów kredytowych dla osób fizycznych stanowiła 29%, natomiast kredyty dla przedsiębiorców indywidualnych stanowiły 5% ogółu obliża kredytowego. Udział portfela kredytowego w depozytach ogółem wynosił 32,3%.

Depozyty klientów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego na 31.12.2022 r. osiągnęły poziom 3 602 475 606 zł, a dynamika ukształtowała się na poziomie 98% licząc r/r. Udział depozytów klientów sektora niefinansowego wynosił 87% ogółu depozytów, natomiast 13% stanowiły depozyty podmiotów sektora budżetowego. Wg stanu na 31.12.2022 r. udział depozytów walutowych w depozytach ogółem wynosił 5%.

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2022 r. wyniosła 2 400 274 597 zł, co oznacza wzrost o 180 119 022 zł w porównaniu do 31.12.2021 r. Bank w 2022 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. Struktura portfela lokacyjnego papierów wartościowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego przedstawiała się następująco: 2 000 649 299 zł obligacje, 399 625 298 zł bony pieniężne.

Inwestycje Banku wg stanu na 31.12.2022 r. w akcje niebędące w obrocie oraz udziały wynosiły 19 276 370 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 31.12.2022 r. wynosiła 810 451 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 przekładało się na sytuację finansową Banku. Wzrost stóp procentowych w 2022 roku pozwolił z jednej strony na poprawę osiąganych wyników finansowych, zaś z drugiej wpłynęła 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) Statutu Krakowskiego Banku Spółdzielczego, na mocy podjętej uchwały nr 136/2022 (zmienionej uchwałą nr 188/2022 Rady Nadzorczej z dnia 29 listopada 2022 r.) dokonała wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego. Umowa o dokonanie badania sprawozdania finansowego emitenta została podpisana z następującym podmiotem: PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa, firma audytorska nr 477.

6. Za istotne zdarzenie mające wpływ na działalność Banku w 2022 roku obrotowym uznaje się wakacje kredytowe wprowadzone Ustawą dnia 07.07.2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Wskazany akt

prawny wszedł w życie 29.07.2022 roku. Wpływ wakacji kredytowych na wynik Banku opisano w nocie 57 Informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego KBS.

7. Za istotny wpływ na działalność Banku po zakończeniu 2022 roku do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego 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.). Obrót przedmiotowych obligacji wyemitowanych przez Bank został zawieszony 19.05.2023 r., planowany ich wykup nastąpi 31.05.2023 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. Uruchomiona została usługa VISA MOBILE. 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, uwzględniając specyfikę klientów oraz obszar działalności Banku. Bank w tym zakresie w sposób samodzielny kształtuje swą bieżącą i długookresową politykę depozytową i kredytową, uwzględniając ponoszone ryzyko i ograniczając tam, gdzie jest to możliwe jego rozmiary oraz zapewniając tworzenie rezerw na pokrywanie ewentualnych strat.

Rozdział VI. Perspektywy

Niezależnie od problemów geopolitycznych (m.in. wojna na Ukrainie) czy gospodarczych dotyczących większość gospodarek na świecie (dotkliwa inflacja oraz spadek realnych dochodów klientów), Bank staje przed koniecznością istotnej zmiany swojego modelu biznesowego. Celem KBS jest stworzenie 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.

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. Tomasz Styczyński Prezes Zarządu
2. Irena Wiktor Wiceprezes Zarządu
3. Mariusz Kumorek Wiceprezes Zarządu
4. Sebastian Żbik Wiceprezes Zarządu

Kraków, 24 maj 2023 roku.

Załącznik nr 1. Aktywa

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		31.12.2022	31.12.2021
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	307 326 598,81	373 302 104,62
	1. W rachunku bieżącym	307 326 598,81	373 302 104,62
	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	140 556 149,22	173 314 562,56
	1. W rachunku bieżącym	140 556 149,22	173 314 562,56
	2. Terminowe	0,00	0,00
IV	Należności od sektora niefinansowego	859 409 572,93	1 055 961 206,65
	1. W rachunku bieżącym	107 181 828,97	106 173 635,78
	2. Terminowe	752 227 743,96	949 787 570,87
V	Należności od sektora budżetowego	189 367 680,85	51 520 134,57
	1. W rachunku bieżącym	37 169,37	10 564,00
	2. Terminowe	189 330 511,48	51 509 570,57
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	2 400 274 596,71	2 220 155 574,88
	1. Banków	1 325 619 189,06	1 146 658 146,34
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 074 655 407,65	1 073 497 428,54
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 276 369,87	19 276 369,87
	1. W instytucjach finansowych	18 465 918,70	18 465 918,70
	2. W pozostałych jednostkach	810 451,17	810 451,17
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	2 883 011,32	3 146 525,30
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	40 530 882,96	40 826 185,54
XV	Inne aktywa	21 361 565,77	31 841 969,05
	1. Przejęte aktywa do zbycia	866 550,00	22 080 650,00
	2. Pozostałe	20 495 015,77	9 761 319,05
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	24 982 049,19	18 005 331,47
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 791 726,00	16 927 316,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 190 323,19	1 078 015,47
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 982,00	4 070,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	4 005 972 459,63	3 987 354 034,51

Załącznik nr 2. Pasywa

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		31.12.2022	31.12.2021
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	124 284,07	49 769,92
	1. W rachunku bieżącym	124 284,07	49 769,92
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 148 787 637,89	3 208 998 759,96
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	2 133 860 746,87	2 120 109 335,19
	a) bieżące	1 016 754 860,67	1 150 784 110,73
	b) terminowe	1 117 105 886,20	969 325 224,46
	2. Pozostałe, w tym:	1 014 926 891,02	1 088 889 424,77
	a) bieżące	742 732 488,34	928 772 378,91
	b) terminowe	272 194 402,68	160 117 045,86
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	472 292 800,83	490 971 589,68
	1. Bieżące	444 362 058,66	467 095 776,06
	2. Terminowe	27 930 742,17	23 875 813,62
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	51 438 127,24	50 388 148,50
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	39 859 085,89	14 536 414,08
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 902 837,85	2 389 603,96
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 902 837,85	2 389 603,96
X	Rezerwy	30 845 282,07	22 183 710,70
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 710 191,00	13 405 795,00
	2. Pozostałe rezerwy	10 135 091,07	8 777 915,70
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 398 006,00	13 686 814,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	161 904 156,37	172 428 245,81
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-8 736 963,86	-64 872,23
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	-28 131 007,08
XVII	Zysk (strata) netto	72 840 886,69	17 600 538,62
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	4 005 972 459,63	3 987 354 034,51

Załącznik nr 3. Rachunek zysków i strat

	Treść informacji	Stan okresu:	
		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
I	Przychody z tytułu odsetek	231 020 178,86	86 587 741,36
	1. Od sektora finansowego	16 354 726,14	393 390,53
	2. Od sektora niefinansowego	110 137 573,06	57 663 508,81
	3. Od sektora budżetowego	3 568 991,78	1 281 975,07
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	100 958 887,88	27 248 866,95
II	Koszty odsetek	47 470 874,15	4 406 486,05
	1. Od sektora finansowego	2 139 781,61	999 591,66
	2. Od sektora niefinansowego	32 147 687,24	3 041 659,28
	3. Od sektora budżetowego	13 183 405,30	365 235,11
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	183 549 304,71	82 181 255,31
IV	Przychody z tytułu prowizji	24 589 076,40	25 251 064,43
V	Koszty prowizji	3 903 981,11	4 326 612,79
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	20 685 095,29	20 924 451,64
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	87 690,00	153 255,00
	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	87 690,00	153 255,00
VIII	Wynik operacji finansowych	416 793,01	12 394 986,81
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	416 793,01	12 394 986,81
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	2 510 408,22	2 151 809,74
X	Wynik z działalności bankowej	207 249 291,23	117 805 758,50
XI	Pozostałe przychody operacyjne	4 122 678,43	1 324 877,64
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 192 410,31	2 774 873,32
XIII	Koszty działania banku	91 573 768,19	80 360 062,46
	1. Wynagrodzenia	51 999 999,57	44 963 710,34
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	11 125 322,39	9 339 419,51
	3. Inne	28 448 446,23	26 056 932,61
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	3 751 383,84	4 393 695,58
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	72 582 632,41	49 885 850,99
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	72 582 632,41	49 668 611,15
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	217 239,84
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	46 565 113,78	39 765 330,83
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	46 565 113,78	39 765 330,83
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	26 017 518,63	10 120 520,16
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	87 836 888,69	21 481 484,62
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	87 836 888,69	21 481 484,62
XXI	Podatek dochodowy	14 996 002,00	3 880 946,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	72 840 886,69	17 600 538,62

Załącznik nr 4. Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe

Treść informacji	31.12.2021	31.12.2022
ROA netto	0,46%	1,82%
ROA brutto	0,57%	2,20%
ROE netto	10,09%	37,68%
ROE brutto	12,31%	45,44%
C/I narastająco	72%	46%
Aktywa na etat w tys. PLN	6 781,2	6 632,4
Wynik netto na etat w tys. PLN	29,9	120,6
Depozyty na etat w tys. PLN	6 272,7	5 964,4
Obligo kredytowe na etat w tys. PLN	2 082,4	1 929,3