



Informacja dodatkowa
do śródrocznego sprawozdania finansowego
Krakowskiego Banku Spółdzielczego
za okres 01.01-30.06.2026 r.

Spis treści

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia	5
1. Informacja o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe	5
2. Walutowa struktura aktywów i pasywów	5
3. Źródła pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku	10
4. Struktura koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem;.....	11
5. Inne informacje:.....	15
6. Informacja o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:	18
7. Informacja o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:	18
8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:	18
9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego; 24	
10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone: 24	
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży	26
12. Informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów finansowych oraz o przyczynach przekwalifikowania.....	26
13. Przypadki przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:	26
14. Przeniesione aktywa finansowe, które nie zostały wyłączone z bilansu.....	26
15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań pozabilansowych;	26
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;	27
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku;	27
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	27
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych.....	27
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat	27
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku	27
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku	27
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	27

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego	27
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych	27
26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych	29
27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku; 31	
28. Informacja o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego;	31
29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów;	31
30. Struktura własności kapitału podstawowego:	31
31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału;	31
32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych;	31
33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej;	31
34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:	31
35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:	32
36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania	33
37. Odpisy aktualizujące, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów	33
38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych, z tytułu udzielonych zabezpieczeń:	34
39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń:	34
40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych;	35
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat	35
42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:	36
43. Zagregowane dane	38
44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami:	39
45. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:	39
46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem	40
47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:	44
48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości i pozostałe aktywa finansowe: ..	46
49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku;	46
50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej;	47
51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku:	47
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:	47

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:	48
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.....	48
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego:	48
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym;	48
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.....	48
III. Półroczne dane finansowe, w złotych, wymagane zgodnie z regulaminem Catalyst.....	48

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Informacja o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe

Zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Krakowski Bank Spółdzielczy stosuje w rachunku adekwatności kapitałowej zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i ze znolizowanych przepisów prawa krajowego (tj. ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami oraz ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późniejszymi zmianami).

Na dzień 30 czerwca 2026 r. Krakowski Bank Spółdzielczy spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, które prezentujemy w poniższej tabeli:

dane w pełnych PLN

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 30.06.2026 r.	Wartość na dzień 31.12.2025 r.
Fundusze własne, w tym:	439 842 745	413 434 869
Kapitał Tier I, w tym:	436 792 396	410 384 520
Kapitał podstawowy Tier I	436 792 396	410 384 520
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier II	3 050 349	3 050 349
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	1 324 546 237	1 350 646 331
z tytułu ryzyka kredytowego	1 097 906 374	1 124 006 468
z tytułu ryzyka walutowego	0	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	226 639 863	226 639 863
Łączny współczynnik kapitałowy	33,21%	30,61%
Współczynnik kapitału Tier I	32,98%	30,38%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	32,98%	30,38%
Kapitał wewnętrzny	218 752 138	231 058 446

Przeliczenie funduszy własnych na EUR, wg średniego kursu NBP:

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 30.06.2026 r.	Wartość na dzień 31.12.2025 r.
Fundusze własne, w PLN	439 842 745	413 434 869
Kurs średni EUR/PLN	4,2963	4,2267
Nr tabeli NBP	124/A/NBP/2026	251/A/NBP/2025
Fundusze własne, w EUR	102 377 102,30	97 815 049,32

2. Walutowa struktura aktywów i pasywów

Decyzja Prezesa Narodowego Banku Polskiego Nr 5531/2/2000 z dnia 05 stycznia 2000 r. upoważnia bank do prowadzenia czynności obrotu dewizowego. Wartość walut wymienialnych wyrażona w PLN oraz walutowa struktura pozostałych aktywów i pasywów w bilansie Banku przedstawiała się następująco:

a. Walutowe pozycje aktywów:

- 30.06.2026 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	AUD	CAD	CHF	HUF
1	Kasa	460 953 852,68	550 991,00	1 417 460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od sekt. finansowego	33 036 185,70	4 644 797,58	13 464 187,58	17 646,44	368,67	303,57	4 953,35	347,33	50,00	220,67	684,82	1 476,60
3	Należności od sekt. niefinansowego	805 838 692,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Należności od sektora budżetowego	347 747 647,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	AUD	CAD	CHF	HUF
5	Papiery wartościowe	4 566 078 935,60	2 605 136,18	15 893 938,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	WNiP	3 321 031,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Rzeczowe aktywa trwałe	40 642 609,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Inne aktywa	15 206 370,89	7,97	30,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Rozliczenia międzyokresowe	35 757 717,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 718,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem:		6 327 847 180,13	7 800 932,73	30 775 616,63	17 646,44	368,67	303,57	4 953,35	347,33	50,00	220,67	684,82	1 476,60

- 30.06.2026 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 124/A/NBP/2026 z dnia 30.06.2026 r.):

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	CZK (w PLN)	GBP (w PLN)	NOK (w PLN)	DKK (w PLN)	SEK (w PLN)	AUD (w PLN)	CAD (w PLN)	CHF (w PLN)	HUF (w PLN)	RAZEM (w PLN)
1	Kasa	460 953 852,68	2 077 676,86	6 089 833,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	469 121 362,94
2	Należności od sekt. finansowego	33 036 185,70	17 514 602,72	57 846 189,09	3 126,95	1 839,18	115,39	2 847,19	134,59	129,75	584,62	3 190,23	17,87	108 408 963,28
3	Należności od sekt. niefinansowego	805 838 692,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	805 838 692,91
4	Należności od sektora budżetowego	347 747 647,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	347 747 647,07
5	Papiery wartościowe	4 566 078 935,60	9 823 447,51	68 285 128,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 644 187 511,52
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 260 418,70
7	WNiP	3 321 031,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 321 031,42
8	Rzeczowe aktywa trwałe	40 642 609,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 642 609,38
9	Inne aktywa	15 206 370,89	30,05	130,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 206 531,76
10	Rozliczenia międzyokresowe	35 757 717,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35 757 717,78
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 718,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 718,00
Razem		6 327 847 180,13	29 415 757,14	132 221 281,72	3 126,95	1 839,18	115,39	2 847,19	134,59	129,75	584,62	3 190,23	17,87	6 489 496 204,76

- 30.06.2026 r., w rozbiu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 124/A/NBP/2026 z dnia 30.06.2026 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
PLN	6 327 847 180,13	6 327 847 180,13	97,51%
USD	7 800 932,73	29 415 757,14	0,45%
EUR	30 775 616,63	132 221 281,72	2,04%
CZK	17 646,44	3 126,95	0,00%
GBP	368,67	1 839,18	0,00%
NOK	303,57	115,39	0,00%
DKK	4 953,35	2 847,19	0,00%
SEK	347,33	134,59	0,00%
AUD	50,00	129,75	0,00%
CAD	220,67	584,62	0,00%
CHF	684,82	3 190,23	0,00%
HUF	1 476,60	17,87	0,00%
Razem:	6 366 449 780,94	6 489 496 204,76	100,00%

- 31.12.2025 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	AUD	CAD	CHF	HUF
1	Kasa	405 067 791,52	438 995,00	944 465,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od sekt. finansowego	32 004 692,99	3 957 487,13	13 878 068,91	8 262,64	44,62	4 985,13	48,89	195,33	100,00	56,00	44,00	7 978,60
3	Należności od sekt. niefinansowego	765 565 115,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Należności od sektora budżetowego	363 433 688,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Papiery wartościowe	4 177 308 462,30	3 632 847,87	15 918 619,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	WNiP	3 750 699,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Rzeczowe aktywa trwałe	42 145 191,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Inne aktywa	14 667 863,20	0,00	42,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00
10	Rozliczenia międzyokresowe	33 509 258,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 872,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem:		5 856 717 054,85	8 029 330,00	30 791 195,14	8 262,64	44,62	4 985,13	48,89	195,33	100,00	56,00	44,00	9 978,60

- 31.12.2025 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 251/A/NBP/2025 z dnia 31.12.2025 r.):

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	CZK (w PLN)	GBP (w PLN)	NOK (w PLN)	DKK (w PLN)	SEK (w PLN)	AUD (w PLN)	CAD (w PLN)	CHF (w PLN)	HUF (w PLN)	RAZEM (w PLN)
1	Kasa	405 067 791,52	1 581 084,39	3 991 970,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	410 640 846,13
2	Należności od sekt. finansowego	32 004 692,99	14 253 285,65	58 658 433,86	1 442,66	215,95	1 783,18	27,67	76,33	240,71	147,21	199,72	87,51	104 920 633,44
3	Należności od sekt. niefinansowego	765 565 115,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	765 565 115,77
4	Należności od sektora budżetowego	363 433 688,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	363 433 688,56
5	Papiery wartościowe	4 177 308 462,30	13 084 064,89	67 283 227,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 257 675 754,59
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 260 418,70
7	WNiP	3 750 699,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 750 699,74
8	Rzeczowe aktywa trwałe	42 145 191,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 145 191,12
9	Inne aktywa	14 667 863,20	0,00	178,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21,93	14 668 063,16
10	Rozliczenia międzyokresowe	33 509 258,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 509 258,95
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 872,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 872,00
Razem		5 856 717 054,85	28 918 434,93	129 933 809,51	1 442,66	215,95	1 783,18	27,67	76,33	240,71	147,21	199,72	109,44	6 015 573 542,16

- 31.12.2025 r., w rozbiu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 251/A/NBP/2025 z dnia 31.12.2025 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
PLN	5 856 717 054,85	5 856 717 054,85	97,36%
USD	8 029 330,00	28 918 434,93	0,48%
EUR	30 791 195,14	129 933 809,51	2,16%
CZK	8 262,64	1 442,66	0,00%
GBP	44,62	215,95	0,00%
NOK	4 985,13	1 783,18	0,00%
DKK	48,89	27,67	0,00%

SEK	195,33	76,33	0,00%
AUD	100,00	240,71	0,00%
CAD	56,00	147,21	0,00%
CHF	44,00	199,72	0,00%
HUF	9 978,60	109,44	0,00%
Razem:	5 895 561 295,20	6 015 573 542,16	100,00%

b. Walutowe pozycje pasywów:

- 30.06.2026 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1	Zobowiązania od sekt. finansowego	14 770 499,17	0,00	0,00
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	4 752 371 418,20	7 795 886,82	30 352 287,55
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	885 998 949,09	0,00	378 811,79
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	100 816 500,93	0,00	0,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	30 868 778,35	0,00	22 672,54
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 813 791,58	0,00	0,00
7	Rezerwy	54 302 847,80	0,00	0,00
8	Kapitał podstawowy	10 362 863,00	0,00	0,00
9	Kapitał zapasowy	420 000 771,11	0,00	0,00
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	3 762 807,83	- 2 331,61	- 475,79
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00
12	Zysk netto	30 580 688,87	0,00	0,00
13	Zysk (strata) z lat ubiegłych	16 646,27	0,00	0,00
Razem		6 327 982 880,79	7 793 555,21	30 753 296,09

- 30.06.2026 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 124/A/NBP/2026 z dnia 30.06.2026 r.):

Lp.	Wyszczególnienie	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	RAZEM (w PLN)
1	Zobowiązania od sekt. finansowego	14 770 499,17	0,00	0,00	14 770 499,17
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	4 752 371 418,20	29 396 730,03	130 402 532,99	4 912 170 681,22
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	885 998 949,09	0,00	1 627 489,09	887 626 438,18
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	100 816 500,93	0,00	0,00	100 816 500,93
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	30 868 778,35	0,00	97 408,03	30 966 186,38
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 813 791,58	0,00	0,00	1 813 791,58
7	Rezerwy	54 302 847,80	0,00	0,00	54 302 847,80
8	Kapitał podstawowy	10 362 863,00	0,00	0,00	10 362 863,00
9	Kapitał zapasowy	420 000 771,11	0,00	0,00	420 000 771,11
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	3 762 807,83	- 8 792,03	2 044,14	3 751 971,66
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00	22 316 318,59
12	Zysk netto	30 580 688,87	0,00	0,00	30 580 688,87
13	Zysk (strata) z lat ubiegłych	16 646,27	0,00	0,00	16 646,27
Razem		6 327 982 880,79	29 387 938,00	132 125 385,97	6 489 496 204,76

- 30.06.2026 r., w rozbiu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 124/A/NBP/2026 z dnia 30.06.2026 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	6 327 982 880,79	6 327 982 880,79	97,51%
USD	7 793 555,21	29 387 938,00	0,45%

EUR	30 753 296,09	132 125 385,97	2,04%
Razem	6 366 529 732,09	6 489 496 204,76	100,00%

- 31.12.2025 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1	Zobowiązania od sekt. finansowego	16 745 812,64	0,00	0,00
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	4 658 758 590,24	8 012 599,42	30 112 732,39
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	554 708 500,51	0,00	402 812,20
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	100 879 110,00	0,00	0,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	14 978 820,23	0,00	166 404,89
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 920 678,95	0,00	0,00
7	Rezerwy	52 816 136,71	0,00	0,00
8	Kapitał podstawowy	11 087 482,00	0,00	0,00
9	Kapitał zapasowy	363 857 323,78	0,00	0,00
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	1 324 678,10	7 368,26	16 299,15
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00
12	Zysk netto	57 543 087,33	0,00	0,00
Razem		5 856 936 539,05	8 019 967,68	30 698 248,63

- 31.12.2025 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 251/A/NBP/2025 z dnia 31.12.2025 r.):

Lp.	Wyszczególnienie	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	RAZEM (w PLN)
1	Zobowiązania od sekt. finansowego	16 745 812,64	0,00	0,00	16 745 812,64
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	4 658 758 590,24	28 858 178,06	127 277 486,00	4 814 894 254,30
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	554 708 500,51	0,00	1 702 566,33	556 411 066,84
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	100 879 110,00	0,00	0,00	100 879 110,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	14 978 820,23	0,00	703 343,55	15 682 163,78
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 920 678,95	0,00	0,00	1 920 678,95
7	Rezerwy	52 816 136,71	0,00	0,00	52 816 136,71
8	Kapitał podstawowy	11 087 482,00	0,00	0,00	11 087 482,00
9	Kapitał zapasowy	363 857 323,78	0,00	0,00	363 857 323,78
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	1 324 678,10	26 537,52	68 891,62	1 420 107,24
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00	22 316 318,59
12	Zysk netto	57 543 087,33	0,00	0,00	57 543 087,33
Razem		5 856 936 539,08	28 884 715,58	129 752 287,50	6 015 573 542,16

- 31.12.2025 r., w rozbiciu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 251/A/NBP/2025 z dnia 31.12.2025 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie pasywów
PLN	5 856 936 539,08	5 856 936 539,08	97,36%
USD	8 019 967,68	28 884 715,58	0,48%
EUR	30 698 248,63	129 752 287,50	2,16%
Razem	5 895 654 755,39	6 015 573 542,16	100,00%

3. Źródła pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku
Źródła finansowania banku to głównie depozyty podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych.

Branżowe segmenty rynku:

Sektor gospodarki	Wartość bilansowa na 30.06.2026 r.	Udział na 30.06.2026 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	828 507 667,18	14,25%	491 539 308,73	9,12%
BUDOWNICTWO	132 715 045,85	2,28%	196 771 494,31	3,65%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	47 483 559,93	0,82%	44 275 242,86	0,82%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	15 370 844,27	0,26%	16 948 196,37	0,31%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	76 975 064,25	1,32%	81 299 885,62	1,51%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	5 194 429,95	0,09%	16 344 332,93	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	24 140 985,57	0,42%	16 464 594,47	0,31%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	279 974 574,84	4,82%	283 748 321,03	5,27%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	18 542 980,24	0,32%	41 431 698,88	0,77%
EDUKACJA	5 715 272,50	0,10%	3 643 708,80	0,07%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	152 446 293,10	2,62%	155 084 173,31	2,88%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	16 789 126,85	0,29%	17 086 624,70	0,32%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	30 661 284,20	0,53%	43 181 099,45	0,80%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	169 111 191,29	2,91%	148 682 527,07	2,76%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	175 346 555,28	3,02%	174 258 082,52	3,23%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	236 461 476,11	4,07%	247 198 564,48	4,59%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	25 929 951,29	0,45%	31 461 920,74	0,58%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	42 278 030,62	0,73%	26 889 959,80	0,50%
GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	5 202,40	0,00%	1 213,00	0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	6 967 133,02	0,12%	4 265 120,92	0,08%
POZOSTAŁE BRANŻE	113 730 129,25	1,96%	90 051 931,04	1,67%
KAUCJE	3 537 125,78	0,06%	4 684 282,54	0,09%
OSOBY FIZYCZNE	3 383 431 684,74	58,19%	3 228 779 267,09	59,92%
ODSETKI	21 552 095,51	0,37%	23 327 425,56	0,43%
INNE ZOBOWIĄZANIA	1 699 914,59	0,03%	632 157,56	0,01%
RAZEM	5 814 567 618,57	100%	5 388 051 133,78	100%

Geograficzne segmenty rynku:

Województwa	Wartość bilansowa na 30.06.2026 r.	Udział na 30.06.2026 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.
woj. Dolnośląskie	919 608,62	0,02%	1 420 803,87	0,03%
woj. Kujawsko-Pomorskie	26 738,17	0,00%	29 447,32	0,00%
woj. Lubelskie	222 964,20	0,00%	167 826,45	0,00%
woj. Lubuskie	44 621,45	0,00%	22 075,03	0,00%
woj. Łódzkie	2 111 401,07	0,04%	989 404,55	0,02%
woj. Małopolskie	4 973 751 115,01	85,54%	4 594 736 444,34	85,28%
woj. Mazowieckie	8 773 066,88	0,15%	8 821 085,31	0,16%

Województwa	Wartość bilansowa na 30.06.2026 r.	Udział na 30.06.2026 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2025 r.	Udział na 31.12.2025 r.
woj. Opolskie	66 663 023,26	1,15%	84 863 775,62	1,58%
woj. Podkarpackie	168 827 286,93	2,90%	130 197 202,77	2,42%
woj. Podlaskie	114 842,91	0,00%	67 439,91	0,00%
woj. Pomorskie	535 031,01	0,01%	576 619,22	0,01%
woj. Śląskie	427 832 524,99	7,36%	397 329 063,39	7,37%
woj. Świętokrzyskie	133 866 565,08	2,30%	133 414 630,93	2,48%
woj. Warmińsko-Mazurskie	3 772,50	0,00%	6 117,09	0,00%
woj. Wielkopolskie	382 289,80	0,01%	235 301,42	0,00%
woj. Zachodniopomorskie	29 770,06	0,00%	29 453,92	0,00%
kaucje	3 537 125,78	0,06%	4 684 282,54	0,09%
odsetki	21 552 095,51	0,37%	23 327 425,56	0,43%
inne zobowiązania	1 699 914,59	0,03%	632 157,56	0,01%
pozostałe	3 673 860,79	0,06%	6 500 576,98	0,12%
SUMA	5 814 567 618,57	100%	5 388 051 133,78	100,00%

Źródła pozyskania depozytów:

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2026 r.		Stan na 31.12.2025 r.	
	Kwota	Struktura	Kwota	Struktura
Bank Centralny	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje finansowe	14 770 499,17	0,25%	16 745 812,64	0,31%
bieżące	7 820 255,56	0,13%	9 444 589,70	0,18%
terminowe	6 950 243,61	0,12%	7 301 222,94	0,14%
Osoby prywatne	3 403 157 077,81	58,53%	3 252 406 196,01	60,36%
bieżące	1 474 605 553,99	25,36%	1 368 813 575,31	25,40%
terminowe	1 928 551 523,82	33,17%	1 883 592 620,70	34,96%
Podmioty niefinansowe	1 509 013 603,41	25,95%	1 562 488 058,29	29,00%
bieżące	848 044 420,71	14,58%	918 825 530,53	17,05%
terminowe	660 969 182,70	11,37%	643 662 527,76	11,95%
Podmioty sektora budżetowego	887 626 438,18	15,27%	556 411 066,84	10,33%
Bieżące	494 326 630,10	8,50%	489 047 641,04	9,08%
Terminowe	393 299 808,08	6,76%	67 363 425,80	1,25%
Razem	5 814 567 618,57	100,00%	5 388 051 133,78	100,00%

4. Struktura koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem;

- a. Zaangażowanie banku w poszczególne podmioty jest rezultatem działalności na rynku usług bankowych.

Struktura koncentracji zaangażowania banku na dzień 30 czerwca 2026 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Bank Centralny	408 108 537,67	0,00	0,00	484 908,96	0,00	408 593 446,63
Instytucje finansowe	108 400 401,00	0,00	0,00	8 562,28	0,00	108 408 963,28
Podmioty niefinansowe	883 602 220,76	2 150 192,30	77 127 521,85	27 907 158,20	26 392 971,90	805 838 692,91
Budżet	350 840 017,99	1 457 322,04	2 342 206,49	707 157,61	0,00	347 747 647,07
Razem	1 750 951 177,42	3 607 514,34	79 469 728,34	29 107 787,05	26 392 971,90	1 670 588 749,89

Struktura koncentracji zaangażowania banku na dzień 31 grudnia 2025 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Bank Centralny	354 166 320,83	0,00	0,00	499 768,09	0,00	354 666 088,92
Instytucje finansowe	104 793 245,74	0,00	0,00	127 387,70	0,00	104 920 633,44

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Podmioty niefinansowe	844 405 876,65	2 600 609,16	77 681 955,72	26 247 252,66	24 805 448,66	765 565 115,77
Budżet	366 896 112,87	1 544 109,56	2 490 493,35	572 178,60	0,00	363 433 688,56
Razem	1 670 261 556,09	4 144 718,72	80 172 449,07	27 446 587,05	24 805 448,66	1 588 585 526,69

b. zaangażowanie kapitałowe banku na dzień:

- 30 czerwca 2026 r.:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Udział w portfelu inwestycyjnym
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70	94,59%
"PartNet" Sp. z o.o.	728 500,00	3,78%
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	1,28%
Gminna Spółdzielnia "Samopomoc Chłopska"	38 000,00	0,20%
Gminna Spółdzielnia "SCH" Pcim	27 000,00	0,14%
BS Rozwój Sp. z o.o.	0,00	0,00%
Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze”	1 000,00	0,01%
Razem	19 260 418,70	100,00%

- 31 grudnia 2025 r.:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Udział w portfelu inwestycyjnym
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70	94,59%
"PartNet" Sp. z o.o.	728 500,00	3,78%
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	1,28%
Gminna Spółdzielnia "Samopomoc Chłopska"	38 000,00	0,20%
Gminna Spółdzielnia "SCH" Pcim	27 000,00	0,14%
BS Rozwój Sp. z o.o.	0,00	0,00%
Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze”	1 000,00	0,01%
Razem	19 260 418,70	100,00%

c. poziom koncentracji branżowej portfela kredytowego, na dzień 30 czerwca 2026 r.:

- branże z największym udziałem w obliżu kredytowym wraz z pozabilansem to: administracja publiczna i obrona narodowa (39,82%), budownictwo (18,68%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (12,97%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (11,77%) oraz działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi (4,68%);
- wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych w obliżu dla danego działu) dla dominujących branż kształtuje się następująco: administracja publiczna i obrona narodowa (0,68%), budownictwo (5,50%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (43,57%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (24,00%), działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi (34,53%);
- najgorszy wskaźnik jakości w branżach z największym (pow. 10%) udziałem w obliżu kredytowym i pozabilansie ma działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (43,57%).

Koncentracja branżowa na dzień 30 czerwca 2026 r. (wg klasyfikacji PKD 2007 i wartości bilansowej, tabela obejmuje kredyty udzielone przedsiębiorcom, jednostkom administracji publicznej, głównie samorządu terytorialnego, nie obejmuje ekspozycji wobec osób fizycznych, które nie prowadzą działalności gospodarczej, dane w PLN):

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obliże kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość por. pkt c.b) powyżej	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	16 500 000,00	346 849 457,26	363 349 457,26	0,68%	39,82%
BUDOWNICTWO	48 651 208,04	121 832 764,16	170 483 972,20	5,50%	18,68%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	1 000 000,00	118 361,46	1 118 361,46	0,00%	0,12%

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość por. pkt c.b) powyżej	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	209 335,22	1 752 377,24	1 961 712,46	26,39%	0,21%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 200 925,36	379 074,64	1 580 000,00	0,00%	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0,00	171 288,69	171 288,69	0,00%	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	13 899 180,94	104 467 789,14	118 366 970,08	43,57%	12,97%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	931 723,51	41 798 975,65	42 730 699,16	34,53%	4,68%
EDUKACJA	46 778,82	7 203 782,48	7 250 561,30	97,87%	0,79%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	33 987 556,73	73 417 259,06	107 404 815,79	24,00%	11,77%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 760 381,22	22 204 695,14	27 965 076,36	0,00%	3,06%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	219 426,62	223 111,41	442 538,03	0,00%	0,05%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 680 254,71	36 681 752,09	40 362 006,80	53,88%	4,42%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	837 170,89	26 597 573,52	27 434 744,41	0,71%	3,01%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 302 101,64	664 918,90	1 967 020,54	5,13%	0,22%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
RAZEM	128 226 043,70	784 363 180,84	912 589 224,54	14,55%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji branżowej zostały dochowane

Wykorzystanie limitów koncentracji branżowej (wartość nominalna + pozabilans)

Branża	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	7,5% o.k.p.	42 730 699,16	3,27%	44%	nie przekroczony
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	40% o.k.p.	363 349 457,26	27,79%	69%	nie przekroczony
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	16% o.k.p.	107 404 815,79	8,21%	51%	nie przekroczony
BUDOWNICTWO	20% o.k.p.	170 483 972,20	13,04%	65%	nie przekroczony
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	25% o.k.p.	118 366 970,08	9,05%	36%	nie przekroczony
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	16% o.k.p.	40 362 006,80	3,09%	19%	nie przekroczony

o.k.p. – obbligo kredytowe i pozabilans

Koncentracja branżowa na dzień 31 grudnia 2025 r. (wg klasyfikacji PKD 2007 i wartości bilansowej, tabela obejmuje kredyty udzielone przedsiębiorcom, jednostkom administracji publicznej, głównie samorządu terytorialnego, nie obejmuje ekspozycji wobec osób fizycznych, które nie prowadzą działalności gospodarczej, dane w PLN):

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość por. pkt c.b) powyżej	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	43 200 000,00	362 657 885,62	405 857 885,62	0,69%	41,63%
BUDOWNICTWO	66 052 900,15	97 938 873,85	163 991 774,00	11,82%	16,82%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	886 369,88	250 979,70	1 137 349,58	45,27%	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	13 253,85	2 070 898,25	2 084 152,10	23,06%	0,21%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	467 857,92	212 142,08	680 000,00	0,00%	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0,00	188 490,15	188 490,15	0,00%	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	44 073 547,38	97 817 325,32	141 890 872,70	42,67%	14,55%

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość por. pkt c.b) powyżej	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	856 656,78	44 678 647,39	45 535 304,17	33,07%	4,67%
EDUKACJA	99 994,51	7 494 399,59	7 594 394,10	98,67%	0,78%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	27 663 084,77	71 958 802,32	99 621 887,09	25,16%	10,22%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 338 805,22	24 065 629,90	29 404 435,12	1,38%	3,02%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	219 426,62	241 488,42	460 915,04	0,00%	0,05%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 803 828,62	35 106 693,62	42 910 522,24	49,33%	4,40%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1 227 806,93	30 529 035,83	31 756 842,76	0,20%	3,26%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	936 784,87	821 997,19	1 758 782,06	5,94%	0,18%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
RAZEM	198 840 317,50	776 033 289,23	974 873 606,73	14,74%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji branżowej zostały dochowane

Wykorzystanie limitów koncentracji branżowej (wartość nominalna + pozabilans)

Branża	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	7,5% o.k.p.	45 535 304,17	3,38%	45%	nie przekroczony
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	40% o.k.p.	405 857 885,62	30,10%	75%	nie przekroczony
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	16% o.k.p.	99 621 887,09	7,39%	46%	nie przekroczony
BUDOWNICTWO	20% o.k.p.	163 991 774,00	12,16%	61%	nie przekroczony
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	25% o.k.p.	141 890 872,70	10,52%	42%	nie przekroczony
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	16% o.k.p.	42 910 522,24	3,18%	20%	nie przekroczony

o.k.p. – obbligo kredytowe i pozabilans

d. poziom koncentracji geograficznej portfela kredytowego:

- bank jest zaangażowany na poziomie 77,74% obliża i pozabilansu w województwie małopolskim,
- poza województwem małopolskim, największe zaangażowanie występuje w województwie śląskim (8,07%).
- Koncentracja geograficzna na dzień 30 czerwca 2026 r., wg wartości nominalnej (obbligo kredytowe), dane w PLN:

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
woj. Dolnośląskie	13 624,78	13 987 762,45	14 001 387,23	0,00%	1,07%
woj. Kujawsko-Pomorskie	0,00	59 048,06	59 048,06	0,00%	0,00%
woj. Lubelskie	1 500,00	8 090 680,03	8 092 180,03	0,00%	0,62%
woj. Lubuskie	0,00	755 775,93	755 775,93	0,00%	0,06%
woj. Łódzkie	8,06	5 944 409,24	5 944 417,30	0,00%	0,45%
woj. Małopolskie	138 785 221,40	877 624 154,76	1 016 409 376,16	11,47%	77,74%
woj. Mazowieckie	238 044,24	23 657 701,51	23 895 745,75	0,04%	1,83%
woj. Opolskie	89 701,34	21 712 680,60	21 802 381,94	9,46%	1,67%
woj. Podkarpackie	8 790 200,14	79 899 768,50	88 689 968,64	0,16%	6,78%
woj. Podlaskie	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
woj. Pomorskie	72,62	476 068,38	476 141,00	0,00%	0,04%
woj. Śląskie	5 813 343,14	99 632 684,31	105 446 027,45	11,98%	8,07%
woj. Świętokrzyskie	519 224,20	20 010 444,29	20 529 668,49	11,70%	1,57%
woj. Warmińsko-Mazurskie	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
woj. Wielkopolskie	154 605,02	1 178 205,40	1 332 810,42	0,00%	0,10%
woj. Zachodniopomorskie	499,58	6 402,91	6 902,49	0,00%	0,00%
SUMA	154 406 044,52	1 153 035 786,37	1 307 441 830,89	10,16%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji geograficznej zostały dochowane.

Wykorzystanie limitu koncentracji geograficznej

Nazwa limitu	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
udział podmiotów z tego samego regionu geograf. (województwo śląskie)	20% o.k.p.	105 446 027,45	8,07%	40%	nie przekroczony

o.k.p. – obbligo kredytowe i pozabilans

Koncentracja geograficzna na dzień 31 grudnia 2025 r., wg wartości nominalnej (obbligo kredytowe), dane w PLN:

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
woj. Dolnośląskie	9 272,14	14 883 706,98	14 892 979,12	0,00%	1,10%
woj. Kujawsko-Pomorskie	0,00	128 153,96	128 153,96	0,00%	0,01%
woj. Lubelskie	1 500,00	8 947 496,10	8 948 996,10	0,00%	0,66%
woj. Lubuskie	0,00	709 949,54	709 949,54	0,00%	0,05%
woj. Łódzkie	1 437,92	6 188 376,57	6 189 814,49	0,70%	0,46%
woj. Małopolskie	196 729 630,80	837 496 175,89	1 034 225 806,69	11,13%	76,69%
woj. Mazowieckie	338 044,24	30 351 668,13	30 689 712,37	18,21%	2,28%
woj. Opolskie	70 311,46	23 692 116,51	23 762 427,97	8,46%	1,76%
woj. Podkarpackie	7 482 450,81	77 189 742,04	84 672 192,85	0,17%	6,28%
woj. Podlaskie	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
woj. Pomorskie	664,78	330,19	994,97	0,00%	0,00%
woj. Śląskie	14 951 198,44	102 508 096,40	117 459 294,84	13,99%	8,71%
woj. Świętokrzyskie	457 220,06	21 280 507,15	21 737 727,21	11,70%	1,61%
woj. Warmińsko-Mazurskie	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
woj. Wielkopolskie	157 839,67	4 945 524,41	5 103 364,08	0,00%	0,38%
woj. Zachodniopomorskie	5 416,39	1 559,86	6 976,25	0,00%	0,00%
SUMA	220 204 986,71	1 128 323 403,73	1 348 528 390,44	10,43%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji geograficznej zostały dochowane.

Wykorzystanie limitu koncentracji geograficznej

Nazwa limitu	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
udział podmiotów z tego samego regionu geograf. (województwo śląskie)	20% o.k.p.	117 459 295	8,71%	44%	nie przekroczony

o.k.p. – obbligo kredytowe i pozabilans

5. Inne informacje:

- 1) struktura należności banku w podziale na kategorie, zgodne z przepisami o tworzeniu rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

- struktura należności wykazywanych w poz. III-V aktywów bilansu:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa należności 30.06.2026 r.	Wartość bilansowa należności 31.12.2025 r.
Należności normalne, pod obserwacją i zagrożone od instytucji finansowych, niefinansowych i sektora budżetowego z tego:	1 261 995 303,26	1 233 919 437,77
należności od instytucji finansowych w całości niezagrożone, w tym:	108 408 963,28	104 920 633,44
Lokaty	24 290 318,32	23 804 922,75
inne należności	84 118 644,96	81 115 710,69
należności od podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego	1 153 586 339,98	1 128 998 804,33
należności od podmiotów niefinansowych:	805 838 692,91	765 565 115,77
- niezagrożone*	691 088 657,74	650 345 427,25
- zagrożone:	114 750 035,17	115 219 688,52
poniżej standardu	110 162 665,31	109 608 116,42
wątpliwe	4 587 366,44	5 611 578,01
stracone	3,42	- 5,91
należności od sektora budżetowego:	347 747 647,07	363 433 688,56
- niezagrożone	345 405 440,58	360 943 195,22
- zagrożone	2 342 206,49	2 490 493,34

* normalne i pod obserwacją

- kategorie należności od sektora niefinansowego na dzień 30 czerwca 2026 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	605 793 359,92	1 315 548,42	2 659 325,33	1 385 033,39	8 101,88	603 195 417,68
Pod obserwacją	88 290 087,07	392 622,63	274 481,44	277 050,56	6 793,50	87 893 240,06
Poniżej standardu	120 100 769,12	240 601,62	9 544 569,97	58 983,68	211 915,90	110 162 665,31
Wątpliwe	5 509 081,50	18 553,28	869 929,00	6 061,32	39 294,10	4 587 366,44
Stracone	63 908 923,15	182 866,35	63 779 216,11	26 180 029,25	26 126 866,52	3,42
Razem	883 602 220,76	2 150 192,30	77 127 521,85	27 907 158,20	26 392 971,90	805 838 692,91

- kategorie należności od sektora niefinansowego na dzień 31 grudnia 2025 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	557 897 630,14	1 661 476,40	2 563 967,23	1 426 069,21	9 526,79	555 088 728,93
Pod obserwacją	95 752 913,34	426 558,27	232 095,01	168 106,69	5 668,43	95 256 698,32
Poniżej standardu	119 984 891,26	299 751,25	9 924 187,23	89 177,31	242 013,67	109 608 116,42
Wątpliwe	5 859 355,39	43 593,19	188 025,35	16 633,76	32 792,60	5 611 578,01
Stracone	64 911 086,52	169 230,05	64 773 680,90	24 547 265,69	24 515 447,17	-5,91
Razem	844 405 876,65	2 600 609,16	77 681 955,72	26 247 252,66	24 805 448,66	765 565 115,77

- kategorie należności od sektora budżetowego na dzień 30 czerwca 2026 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	346 110 017,99	1 411 735,01	0,00	707 157,60	0,00	345 405 440,58
Pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Poniżej standardu	4 730 000,00	45 587,03	2 342 206,49	0,00	0,00	2 342 206,49
Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	350 840 017,99	1 457 322,04	2 342 206,49	707 157,60	0,00	347 747 647,07

- kategorie należności od sektora budżetowego na dzień 31 grudnia 2025 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	361 866 112,87	1 495 096,25	0,00	572 178,60	0,00	360 943 195,22
Pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Poniżej standardu	5 030 000,00	49 013,31	2 490 493,35	0,00	0,00	2 490 493,34
Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	366 896 112,87	1 544 109,56	2 490 493,35	572 178,60	0,00	363 433 688,56

a) należności z odroczonym terminem zapłaty

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

2) kredyty i pożyczki, od których bank nie nalicza odsetek

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

3) aktywa finansowe, z podziałem na:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy;

Bank nie posiada aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu;

Bank nie posiada aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku:

Struktura kredytów i pożyczek oraz innych należności:

Kredyty i pożyczki oraz inne należności	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
Należności od sektora finansowego	108 408 963,28	104 920 633,44
Lokaty terminowe i inne należności	108 400 912,94	104 793 881,16
Odsetki od lokat i kredytów	8 050,34	126 752,28
Należności od sektora niefinansowego	805 838 692,91	765 565 115,77
Kredyty i pożyczki	802 795 994,13	762 316 941,35
Odsetki od kredytów i pożyczek	3 042 698,78	3 248 174,42
Należności od sektora budżetowego	347 747 647,07	363 433 688,56
Kredyty i pożyczki	348 495 294,80	364 402 497,23
Odsetki od kredytów i pożyczek	-747 647,73	-968 808,67

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

Inwestycje banku utrzymywane do terminu zapadalności:

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
Papiery wartościowe	3 907 492 613,01	3 573 725 697,82
Bony pieniężne	899 437 599,26	599 666 962,99
Obligacje skarbowe	1 241 328 954,73	1 366 744 807,50
Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 749 599 036,43	1 590 502 963,79
Obligacje sektora niefinansowego	17 127 022,59	16 810 963,54

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

Aktywa finansowe banku dostępne do sprzedaży:

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
Udziały Gminnej Spółdzielni SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	27 000,00
Udziały Spółdzielni Mieszkaniowej RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 000,00
Udziały PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00	728 500,00
Udziały Gminnej Spółdzielni SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00	38 000,00
Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70	18 218 302,70
Akcje Polskiego Banku Apeksowego w likwidacji	247 616,00	247 616,00

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
Udziały BS Rozwój Sp. z o.o.	0,00	0,00
Obligacje skarbowe na pokrycie FOŚG	0,00	0,00
Obligacje skarbowe	254 384 698,50	253 898 056,77
Obligacje sektora finansowego	482 310 200,00	430 520 000,00
Razem	755 955 317,20	703 678 475,47

Wskazane wyżej obligacje, klasyfikowane jako dostępne do sprzedaży, wyceniane są według ceny rynkowej tych instrumentów, ponieważ wszystkie są przedmiotem obrotu na aktywnym rynku ASO Catalyst (poziom 1 hierarchii wartości godziwej).

- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

W przypadku posiadanych przez Bank akcji i udziałów, w tym w szczególności akcji banku BPS S.A. które zaliczone zostały do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, z uwagi na brak notowań i brak istnienia aktywnego rynku, nie jest możliwe ustalenie w sposób wiarygodny ich wartości godziwej. Dlatego też akcje i udziały te zostały wycenione w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości, jeśli wystąpiła.

Dotyczy to następujących pozycji aktywów:

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
Udziały Gminnej Spółdzielni SAMOPOMOC CHŁOPSKA Peim
Udziały Spółdzielni Mieszkaniowej RUCZAJ ZABORZE
Udziały PARTNET Sp. z o.o.
Udziały Gminnej Spółdzielni SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach
Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
Akcje Polskiego Banku Apeksowego w likwidacji
Udziały BS Rozwój Sp. z o.o.

Wartości poszczególnych pozycji aktywów finansowych do sprzedaży zostały wskazane w tabeli w pkt 3 lit. e powyżej.

6. Informacja o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:

W bilansie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie występują takie aktywa.

7. Informacja o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:

W bilansie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie występują takie zobowiązania.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

- 1) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym,

- a) obligacje Skarbu Państwa w PLN:

- 30 czerwca 2026 r.

✓ o wartości nominalnej **1 490 155 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 30.06.2026 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026 r.	Korekta ceny zakup do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.
Obligacje skarbowe	DS0432	135 000 000,00	-35 080 500,00	10 255 811,30	426 600,00	0,00	-624 989,02	109 976 922,28
Obligacje skarbowe	DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	2 212 494,33	931 600,00	0,00	-3 020,28	40 913 074,05
Obligacje skarbowe	DS0727	70 000 000,00	-3 477 000,00	3 045 977,75	1 630 300,00	0,00	-44 143,10	71 155 134,65
Obligacje skarbowe	DS1029	30 000 000,00	-390 000,00	267 462,94	560 400,00	0,00	-13 979,67	30 423 883,27
Obligacje skarbowe	DS1033	20 000 000,00	274 000,00	-62 581,12	815 400,00	0,00	11 486,70	21 038 305,58

Obligacje skarbowe	DS1034	40 000 000,00	-2 775 600,00	401 600,58	1 358 800,00	0,00	-84 223,71	38 900 576,87
Obligacje skarbowe	DS1035	125 000 000,00	-3 802 250,00	319 273,43	4 246 250,00	0,00	-81 989,22	125 681 284,21
Obligacje skarbowe	PS0731	25 000 000,00	-1 584 750,00	29 272,78	931 500,00	0,00	-977,13	24 375 045,65
Obligacje skarbowe	WS0428	90 000 000,00	-3 712 007,19	2 990 558,43	447 300,00	0,00	-83 276,45	89 642 574,79
Obligacje skarbowe	WZ0330	15 000 000,00	-412 500,00	128 664,99	152 550,00	27 980,82	-12 645,81	14 884 050,00
Obligacje skarbowe	WZ0528	235 155 000,00	-7 463 677,50	5 976 273,80	910 049,85	89 647,03	-227 503,27	234 439 789,91
Obligacje skarbowe	WZ0533	175 000 000,00	-10 468 500,00	2 979 482,03	677 250,00	533 599,52	-540 372,91	168 181 458,64
Obligacje skarbowe	WZ1127	50 000 000,00	-478 000,00	298 979,49	193 500,00	-49 925,32	-11 054,17	49 953 500,00
Obligacje skarbowe	WZ1128	30 000 000,00	-1 055 000,00	556 568,16	116 100,00	253 226,95	-36 795,11	29 834 100,00
Obligacje skarbowe	WZ1129	350 000 000,00	-10 306 000,00	5 906 215,95	1 354 500,00	50 715,32	-447 072,31	346 558 358,96
Obligacje skarbowe	WZ1131	60 000 000,00	-3 732 000,00	1 588 368,75	232 200,00	0,00	-254 663,22	57 833 905,53
Ogółem		1 490 155 000,00	-86 691 784,69	36 894 423,59	14 984 299,85	905 244,32	-2 455 218,68	1 453 791 964,39

- 31 grudnia 2025 r.

✓ o wartości nominalnej **1 616 555 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
Obligacje skarbowe	DS0432	135 000 000,00	-35 080 500,00	8 366 236,95	1 618 650,00	0,00	-553 531,88	109 350 855,07
Obligacje skarbowe	DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	2 100 417,95	435 600,00	0,00	-19 587,08	40 288 430,87
Obligacje skarbowe	DS0727	70 000 000,00	-3 477 000,00	2 846 844,82	762 300,00	0,00	-64 380,16	70 067 764,66
Obligacje skarbowe	DS1029	30 000 000,00	-390 000,00	249 221,31	151 500,00	0,00	-13 845,21	29 996 876,10
Obligacje skarbowe	DS1033	20 000 000,00	274 000,00	-48 351,44	220 200,00	0,00	12 037,43	20 457 885,99
Obligacje skarbowe	DS1034	40 000 000,00	-2 775 600,00	264 738,63	367 200,00	0,00	-55 108,11	37 801 230,52
Obligacje skarbowe	DS1035	125 000 000,00	-3 802 250,00	135 339,23	1 147 500,00	0,00	-31 282,47	122 449 306,76
Obligacje skarbowe	WS0428	90 000 000,00	-3 712 007,19	2 795 207,44	1 695 600,00	0,00	-100 080,34	90 678 719,91
Obligacje skarbowe	WZ0126	151 400 000,00	-7 024 940,00	6 970 546,39	3 153 662,00	0,00	-14 400,15	154 484 868,24
Obligacje skarbowe	WZ0330	15 000 000,00	-412 500,00	91 406,38	184 950,00	-793,23	-11 113,15	14 851 950,00
Obligacje skarbowe	WZ0528	235 155 000,00	-7 463 677,50	5 590 503,07	973 541,70	91 512,15	-263 129,18	234 083 750,24
Obligacje skarbowe	WZ0533	175 000 000,00	-10 468 500,00	2 203 044,80	975 991,56	477 742,27	-494 440,10	167 693 838,53
Obligacje skarbowe	WZ1127	50 000 000,00	-478 000,00	235 992,58	207 000,00	218 868,05	-11 860,63	50 172 000,00
Obligacje skarbowe	WZ1128	30 000 000,00	-1 055 000,00	454 966,96	124 200,00	427 691,42	-37 658,38	29 914 200,00
Obligacje skarbowe	WZ1129	350 000 000,00	-10 306 000,00	5 271 138,11	1 449 000,00	9 611,36	-455 384,08	345 968 365,39
Obligacje skarbowe	WZ1131	60 000 000,00	-3 732 000,00	1 395 696,38	248 400,00	0,00	-251 550,54	57 660 545,84
Ogółem		1 616 555 000,00	-92 131 974,69	38 922 949,56	13 715 295,26	1 224 632,02	-2 365 314,03	1 575 920 588,12

b) obligacje Skarbu Państwa w EUR:

- 30 czerwca 2026 r.

✓ o wartości nominalnej **7 500 000,00 EUR**

Wartość bilansowa na dzień 30 czerwca 2026 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **32 098 241,34 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 30.06.2026 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.
Obligacje skarbowe	XS1958534528	2 000 000,00	-210 500,00	100 725,98	6 301,40	0,00	-1 492,59	1 895 034,79
Obligacje skarbowe	XS2447602793	1 000 000,00	-75 500,00	25 534,43	2 712,30	0,00	-2 157,27	950 589,46
Obligacje skarbowe	XS1209947271	1 000 000,00	-57 000,00	39 369,29	1 222,60	1 473,76	-163,05	984 902,60
Obligacje skarbowe	XS1508566392	2 000 000,00	-126 000,00	55 649,89	15 589,00	-1 949,55	-700,34	1 940 589,00

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 30.06.2026 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.
Obligacje skarbowe	XS1346201889	1 500 000,00	292 500,00	-106 392,02	15 915,00	0,00	-2 002,89	1 700 020,09
Ogółem		7 500 000,00	-176 500,00	114 887,57	39 740,30	-475,79	-6 516,14	7 471 135,94

- 31 grudnia 2025 r.

✓ o wartości nominalnej **7 500 000,00 EUR**

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2025 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **31 638 211,26 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
Obligacje skarbowe	XS1958534528	2 000 000,00	-210 500,00	81 146,44	16 383,60	0,00	-1 395,93	1 885 634,11
Obligacje skarbowe	XS2447602793	1 000 000,00	-75 500,00	21 455,10	16 575,30	0,00	-2 032,77	960 497,63
Obligacje skarbowe	XS1209947271	1 000 000,00	-57 000,00	29 347,96	5 633,60	10 352,45	-200,41	988 133,60
Obligacje skarbowe	XS1508566392	2 000 000,00	-126 000,00	40 957,58	3 671,20	5 946,70	-604,28	1 923 971,20
Obligacje skarbowe	XS1346201889	1 500 000,00	292 500,00	-97 393,53	33 870,00	0,00	-1 890,83	1 727 085,64
Ogółem		7 500 000,00	-176 500,00	75 513,55	76 133,70	16 299,15	-6 124,22	7 485 322,18

c) obligacje Skarbu Państwa w USD:

- 30 czerwca 2026 r.

✓ o wartości nominalnej **2 500 000,00 USD**

Wartość bilansowa na dzień 30 czerwca 2026 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **9 823 447,51 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 30.06.2026 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.
Obligacje skarbowe	US857524AE20	1 500 000,00	104 254,17	-34 340,02	10 368,90	0,00	4 351,13	1 584 634,18
Obligacje skarbowe	US857524AD47	1 000 000,00	51 002,22	-36 065,58	6 612,00	-2 331,61	1 284,97	1 020 502,00
Ogółem		2 500 000,00	155 256,39	-70 405,60	16 980,90	-2 331,61	5 636,10	2 605 136,18

- 31 grudnia 2025 r.

✓ o wartości nominalnej **3 500 000,00 USD**

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2025 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **13 084 064,89 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
Obligacje skarbowe	US857524AE20	1 500 000,00	104 254,17	-29 049,59	10 541,70	0,00	3 944,97	1 589 691,25
Obligacje skarbowe	US731011AU68	1 000 000,00	-11 200,00	10 835,56	7 670,00	0,00	-81,14	1 007 224,42
Obligacje skarbowe	US857524AD47	1 000 000,00	51 002,22	-30 647,16	6 722,20	7 368,26	1 486,68	1 035 932,20
Ogółem		3 500 000,00	144 056,39	-48 861,19	24 933,90	7 368,26	5 350,51	3 632 847,87

d) obligacje BGK, BSR w PLN:

- 30 czerwca 2026 r.

✓ o wartości nominalnej **2 304 000 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 30.06.2026 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.
Obligacje BGK PLN	FPC0328	100 000 000,00	-8 669 000,00	5 935 958,00	527 000,00	0,00	-127 045,75	97 666 912,25
Obligacje BGK PLN	FPC0427	40 000 000,00	-2 343 000,00	1 877 159,64	131 600,00	0,00	-18 658,29	39 647 101,35
Obligacje BGK PLN	FPC0630	410 000 000,00	-23 455 500,00	7 832 494,15	598 600,00	0,00	-385 441,58	394 590 152,57
Obligacje BGK PLN	FPC0631	640 000 000,00	-21 950 400,00	8 951 131,32	1 395 200,00	342 946,06	-1 363 676,33	627 375 201,05
Obligacje BGK PLN	FPC0332	585 000 000,00	-29 479 100,00	3 748 680,30	7 037 550,00	945 289,98	-476 551,48	566 775 868,80
Obligacje BGK PLN	FPC0733	404 000 000,00	-83 670 900,00	19 898 233,63	8 568 840,00	0,00	-1 923 258,48	346 872 915,15
Obligacje BGK PLN	FPC0235	120 000 000,00	3 729 100,00	-320 386,50	2 899 200,00	0,00	54 984,12	126 359 097,92
Obligacje BGK PLN	FPC1140	1 000 000,00	-451 000,00	67 135,31	13 990,00	0,00	-16 188,25	613 937,06
Obligacje BSR PLN	BSR SN1	4 000 000,00	0,00	0,00	23 504,64	0,00	-160,69	4 023 343,95
		2 304 000 000,00	-166 293 600,00	47 990 405,85	21 195 484,64	1 288 236,04	-4 255 996,43	2 203 924 530,10

- 31 grudnia 2025 r.

✓ o wartości nominalnej **2 095 200 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
Obligacje BGK PLN	FPC0328	100 000 000,00	-8 669 000,00	5 172 235,21	1 410 000,00	0,00	-139 704,10	97 773 531,11
Obligacje BGK PLN	FPC0427	40 000 000,00	-2 343 000,00	1 607 293,17	509 600,00	0,00	-25 576,78	39 748 316,39
Obligacje BGK PLN	FPC0630	410 000 000,00	-23 455 500,00	6 010 160,28	4 989 700,00	0,00	-357 488,76	397 186 871,52
Obligacje BGK PLN	FPC0631	640 000 000,00	-21 950 400,00	7 677 342,39	1 504 000,00	-2 321 802,69	-1 326 321,67	623 582 818,03
Obligacje BGK PLN	FPC0332	395 000 000,00	-21 919 100,00	1 826 698,98	6 102 750,00	197 100,74	-283 735,31	380 923 714,41
Obligacje BGK PLN	FPC0733	404 000 000,00	-83 670 900,00	15 975 224,46	4 060 200,00	0,00	-1 685 376,05	338 679 148,41
Obligacje BGK PLN	FPC0235	100 000 000,00	3 729 100,00	-120 280,89	5 441 000,00	0,00	41 120,07	109 090 939,18
Obligacje BGK PLN	FPC1140	1 000 000,00	-451 000,00	56 960,36	2 210,00	0,00	-13 987,64	594 182,72
Obligacje BS Piaski	SBP0526	1 200 000,00	0,00	0,00	6 736,77	0,00	-87,92	1 206 648,85
Obligacje BSR PLN	BSR SN1	4 000 000,00	0,00	0,00	25 424,64	0,00	-171,15	4 025 253,49
		2 095 200 000,00	-158 729 800,00	38 205 633,96	24 051 621,41	-2 124 701,95	-3 791 329,31	1 992 811 424,11

e) obligacje BGK w EUR:

30 czerwca 2026 r.

✓ o wartości nominalnej **6 500 000,00 EUR**

Wartość bilansowa na dzień 30 czerwca 2026 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **27 984 706,33 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 30.06.2026 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.
Obligacje BGK EUR	XS2589727168	1 500 000,00	16 050,00	-5 311,74	26 955,00	0,00	448,33	1 538 141,59
Obligacje BGK EUR	XS2778272471	2 000 000,00	18 000,00	-5 036,76	23 900,00	0,00	273,09	2 037 136,33
Obligacje BGK EUR	XS1829261087	2 000 000,00	100 000,00	-64 233,76	43 180,00	0,00	1 325,12	2 080 271,36
Obligacje BGK EUR	XS2361047538	1 000 000,00	-197 000,00	50 970,84	4 890,40	0,00	-734,49	858 126,75
		6 500 000,00	-62 950,00	-23 611,42	98 925,40	0,00	1 312,05	6 513 676,03

31 grudnia 2025 r.

✓ o wartości nominalnej **6 500 000,00 EUR**

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2025 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **27 743 539,68 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
Obligacje BGK EUR	XS2589727168	1 500 000,00	16 050,00	-4 514,65	65 715,00	0,00	567,21	1 577 817,56
Obligacje BGK EUR	XS2778272471	2 000 000,00	18 000,00	-3 914,31	64 220,00	0,00	272,13	2 078 577,82
Obligacje BGK EUR	XS1829261087	2 000 000,00	100 000,00	-59 758,78	23 340,00	0,00	1 336,88	2 064 918,10
Obligacje BGK EUR	XS2361047538	1 000 000,00	-197 000,00	37 769,71	2 411,00	0,00	-617,01	842 563,70
		6 500 000,00	-62 950,00	-30 418,03	155 686,00	0,00	1 559,21	6 563 877,18

f) obligacje PKN ORLEN S.A. w EUR:

- 30 czerwca 2026 r.

✓ o wartości nominalnej **2 000 000,00 EUR**

Wartość bilansowa na dzień 30 czerwca 2026 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **8 202 180,74 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 30.06.2026 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.
Obligacje PKN Orlen S.A. EUR	XS2346125573	2 000 000,00	-300 000,00	186 763,14	24 595,80	0,00	-2 232,31	1 909 126,63
		2 000 000,00	-300 000,00	186 763,14	24 595,80	0,00	-2 232,31	1 909 126,63

- 31 grudnia 2025 r.

✓ o wartości nominalnej **2 000 000,00 EUR**

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2025 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **7 901 476,46 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
Obligacje PKN Orlen S.A. EUR	XS2346125573	2 000 000,00	-300 000,00	158 420,96	13 438,40	0,00	-2 439,61	1 869 419,75
		2 000 000,00	-300 000,00	158 420,96	13 438,40	0,00	-2 439,61	1 869 419,75

g) obligacje PKN ORLEN S.A. w PLN:

- 30 czerwca 2026 r.

✓ o wartości nominalnej **8 900 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 30.06.2026 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.
Obligacje PKN Orlen S.A. PLN	PKN 1232	8 900 000,00	0,00	0,00	25 295,58	0,00	-453,73	8 924 841,85
		8 900 000,00	0,00	0,00	25 295,58	0,00	-453,78	8 924 841,85

- 31 grudnia 2025 r.

✓ o wartości nominalnej **8 900 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
Obligacje PKN Orlen S.A. PLN	PKN 1232	8 900 000,00	0,00	0,00	9 597,76	0,00	-110,68	8 909 487,08
		8 900 000,00	0,00	0,00	9 597,76	0,00	-110,68	8 909 487,08

2) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym,

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

3) papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

a) bony pieniężne:

- 30 czerwca 2026 r.

✓ o wartości nominalnej **900 000 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Dyskonto na dzień 30.06.2026 r.	Wartość księgowa
Bony pieniężne					
29.06.2026 r.	900 000 000,00	899 343 900,00	656 100,00	-562 400,74	899 437 599,26
Ogółem	900 000 000,00	899 343 900,00	656 100,00	-562 400,74	899 437 599,26

- 31 grudnia 2025 r.

✓ o wartości nominalnej **600 000 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Dyskonto na dzień 31.12.2025 r.	Wartość księgowa
Bony pieniężne					
29.12.2025 r.	600 000 000,00	599 533 800,00	466 200,00	-333 037,01	599 666 962,99
Ogółem	600 000 000,00	599 533 800,00	466 200,00	-333 037,01	599 666 962,99

b) obligacje Milnex Systemy Komputerowe Sp. z o.o. o wartości nominalnej 991 000,00 PLN, z odsetkami naliczonymi do dnia 31 grudnia 2025 r. w kwocie 44 763,47 PLN oraz obligacje Zakładu Produkcji Spożywczej Sp. z o.o. o wartości nominalnej 300 000,00 PLN, z odsetkami naliczonymi do dnia 31 grudnia 2025 r. w kwocie 208,13 PLN, zostały spisane w dacie 31.12.2025 r. w ciężar utworzonych na ich pokrycie odpisów aktualizujących wobec braku możliwości dochodzenia tych wierzytelności;

4) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością,
Bank nie posiada obligacji, które nie są przedmiotem obrotu na rynku.

5) wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie;

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego;

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone:

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości. Poniżej przedstawiono informacje o posiadanych przez Bank udziałach i akcjach:

1) nazwa i siedziba jednostek i przedmiot ich działalności

- a) Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81 – działalność bankowa
- b) Gminna Spółdzielnia „SCH” Pcim, 32-432 Pcim 615 – działalność handlowo-produkcyjno-usługowa
- c) Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze”, 30-348 Kraków, ul. Grota Roweckiego 11 – wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi.
- d) „PartNet” Sp. z o.o., 31-133 Kraków, ul. Dunajewskiego 7 – pozostała finansowa działalność usługowa gdzie indziej nieskwalifikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD - 6499Z)
- e) Gminna Spółdzielnia „Samopomoc Chłopska”, 42-310 Żarki, ul. Marszałka Piłsudskiego 1 – handel detaliczny, piekarstwo, wynajem nieruchomości
- f) BS Rozwój Sp. z o.o., 34-600 Limanowa, Rynek 7 – działalność rachunkowo – księgową, doradztwo podatkowe, działalność firm centralnych i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych, pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, badanie rynku i opinii publicznej, działalność usługowa związana z administracyjną obsługą biura, działalność wspomagająca edukację
- g) Polski Bank Apeksowy w likwidacji, 05-090 Raszyn, Aleja Krakowska 30, Janki – pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy, pozostałe pośrednictwo pieniężne, pozostałe formy udzielania kredytów, pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nieklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, działalność związana z zarządzaniem funduszami, działalność firm centralnych (head offices) i holdingów z wyłączeniem holdingów finansowych.

2) wartość bilansowa udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu/ zgromadzeniu wspólników/ zebraniu przedstawicieli:

- 30.06.2026 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu/ zgromadzeniu wspólników/ zebraniu przedstawicieli
Bank Polskiej Spółdzielczości	18 218 302,70	1,692%	1,692%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	23,40%	1/95 głos (1,05%)
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 lokal użytkowy posiadający spółdzielcze własnościowe prawo przy ul. Kobierzyńskiej 93	1 głos (0,04%)
PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00	9,65%	9,65%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00	6,82%	6,82%
BS Rozwój Sp. z o.o.	0,00	25%	25% głosów
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	0,68%	0,68%
Razem	19 260 418,70		

- 31.12.2025 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu/ zgromadzeniu wspólników/ zebraniu przedstawicieli
Bank Polskiej Spółdzielczości	18 218 302,70	1,692%	1,692%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	23,40%	1/95 głos (1,05%)
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 lokal użytkowy posiadający spółdzielcze własnościowe prawo przy ul. Kobierzyńskiej 93	1 głos (0,04%)
PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00	9,65%	9,65%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00	6,82%	6,82%
BS Rozwój Sp. z o.o.	0,00	25%	25% głosów
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	0,68%	0,68%
Razem	19 260 418,70		

3) wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłacona przez bank wartość udziału w kapitale jednostki – dane zaprezentowane poniżej,

4) wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu:

- 30.06.2026 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy jednostki	Nieopłacona wartość udziału w kapitale jednostki	Otrzymane lub należne dywidendy w okresie 01.01.2026-30.06.2026 r.
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	brak danych	brak danych	0,00	0,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	brak danych	brak danych	0,00	0,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	brak danych	brak danych	0,00	0,00
PARTNET Sp. z o.o.	18 846 432,49	3 323 321,55	0,00	145 700,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	brak danych	brak danych	0,00	0,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	brak danych	brak danych	0,00	0,00
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	brak danych	brak danych	0,00	0,00
Razem	18 846 432,49			

Krakowski Bank Spółdzielczy nie bierze udziału w zarządzaniu w jednostkach, których akcje lub udziały posiada.

- 31.12.2025 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy jednostki	Nieopłacona wartość udziału w kapitale jednostki	Otrzymane lub należne dywidendy w okresie 01.01.2025-31.12.2025 r.
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	1 017 202 000,00	133 721 000,00	0,00	0,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	6 344 495,12	-29 004,22	0,00	1 350,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	36 319 000,00	1 182 000,00	0,00	0,00
PARTNET Sp. z o.o.	17 036 029,94	3 392 620,89	0,00	72 850,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	brak danych	brak danych	0,00	0,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	brak danych	brak danych	0,00	0,00
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	44 866 004,01	1 962 349,08	0,00	0,00
Razem	1 121 767 529,07			

Krakowski Bank Spółdzielczy nie bierze udziału w zarządzaniu w jednostkach, których akcje lub udziały posiada.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

12. Informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów finansowych oraz o przyczynach przekwalifikowania

Przypadki przekwalifikowań aktywów finansowych w okresie od stycznia do czerwca 2026 r. nie wystąpiły.

13. Przypadki przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii oraz przyczyny przekwalifikowania

W 2025 roku Bank nie dokonywał reklasyfikacji składników aktywów finansowych między poszczególnymi kategoriami.

- 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

W poprzedzających rok 2026 okresach sprawozdawczych bank dokonał reklasyfikacji obligacji podmiotów niefinansowych z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży z uwagi na upływ terminu wykupu, były to to obligacje wyemitowane przez Milmex Systemy Komputerowe Sp. z o.o. i Zakład Produkcji Spożywczej Sp. z o.o. z siedzibą w Krzętlach. Wskazane aktywa zostały spisane z bilansu (por. pkt 3 b, powyżej).

Nadto, w roku 2021 Bank dokonał przeklasyfikowania portfela obligacji BGK o stałej stopie procentowej z kategorii „dostępne do sprzedaży” do klasy „utrzymywane do terminu zapadalności”. Wartość księgowa portfela w dacie przeklasyfikowania to 47 458 500,00 PLN:

wartość nominalna	50 000 000,00 PLN
dyskonto	-415 309,84 PLN
wycena	-2 684 690,16 PLN
odsetki	558 500,00 PLN
razem	47 458 500,00 PLN

- 3) okoliczności przeklasyfikowania aktywów finansowych zgodnie z §32 ust. 1 rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków

Takie przypadki nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

- 4) przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz poprzednich okresach sprawozdawczych

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

- 5) przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

- 6) efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

14. Przeniesione aktywa finansowe, które nie zostały wyłączone z bilansu

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań pozabilansowych;

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku;

Nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych

Nie dotyczy .

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat

Nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku

Nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku

Nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego

Nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych

1) zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych

Ruch wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01 stycznia 2026 r. do 30 czerwca 2026 r.:

Wyszczególnienie		Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	2	3	4	5	6
wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych					
I.	Stan na 01.01.2026 r.	0,00	0,00	18 231 702,66	18 231 702,66
II.	Zwiększenia	0,00	0,00	301 181,74	301 181,74
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	179 844,70	179 844,70
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	121 337,04	121 337,04
III.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00

IV. Stan na 30.06.2026 r.	0,00	0,00	18 532 884,40	18 532 884,40
nakłady wartości niematerialnych i prawnych				
V. Stan na 01.01.2026 r.	0,00	0,00	360 305,75	360 305,75
VI. Zwiększenia	0,00	0,00	246 654,24	246 654,24
1. Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	246 654,24	246 654,24
2. Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII. Zmniejszenia	0,00	0,00	121 337,04	121 337,04
1. Rozliczenie	0,00	0,00	121 337,04	121 337,04
2. Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII. Odpisy z tyt. utraty wart. nakładów na wnip	0,00	0,00	612 945,90	612 945,90
IX. Stan na 30.06.2026 r.	0,00	0,00	485 622,95	485 622,95
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych				
X. Stan na 01.01.2026 r.	0,00	0,00	14 841 308,67	14 841 308,67
XI. Zwiększenia	0,00	0,00	856 167,26	856 167,26
1 Naliczenie w ciągu roku	0,00	0,00	856 167,26	856 167,26
2 Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
XII. Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
1 Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
XIII. Umożenia łączne	0,00	0,00	15 697 475,93	15 697 475,93
XIV. Stan na 30.06.2026 r. (w. netto) (IV+IX-XIII)	0,00	0,00	3 321 031,42	3 321 031,42

Ruch wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r.:

Wyszczególnienie	Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	2	3	4	5
wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych				
I. Stan na 01.01.2025 r.	0,00	0,00	17 650 627,06	17 650 627,06
II. Zwiększenia	0,00	0,00	1 084 651,79	1 084 651,79
1. Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	296 614,50	296 614,50
2. Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	788 037,29	788 037,29
III. Zmniejszenia	0,00	0,00	503 576,19	503 576,19
1. Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Likwidacja	0,00	0,00	503 576,19	503 576,19
3. Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Stan na 31.12.2025 r.	0,00	0,00	18 231 702,66	18 231 702,66
nakłady wartości niematerialnych i prawnych				
V. Stan na 01.01.2025 r.	0,00	0,00	1 047 012,90	1 047 012,90
VI. Zwiększenia	0,00	0,00	748 276,04	748 276,04
1. Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	748 276,04	748 276,04
2. Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII. Zmniejszenia	0,00	0,00	822 037,29	822 037,29
1. Rozliczenie	0,00	0,00	822 037,29	822 037,29
2. Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII. Odpisy z tyt. utraty wart. nakładów na wnip	0,00	0,00	612 945,90	612 945,90
IX. Stan na 31.12.2025 r.	0,00	0,00	360 305,75	360 305,75
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych				
X. Stan na 01.01.2025 r.	0,00	0,00	13 539 501,73	13 539 501,73
XI. Zwiększenia	0,00	0,00	1 805 383,13	1 805 383,13

	Wyszczególnienie	Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	Naliczenie w ciągu roku	0,00	0,00	1 805 383,13	1 805 383,13
2	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
XII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	503 576,19	503 576,19
1	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Likwidacja	0,00	0,00	503 576,19	503 576,19
3	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
XIII.	Umorzenia łączne	0,00	0,00	14 841 308,67	14 841 308,67
XIV.	Stan na 31.12.2025 r. (w. netto) (IV+IX-XIII)	0,00	0,00	3 750 699,74	3 750 699,74

- 2) wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy;

Bank nie używa wartości niematerialnych i prawnych, na podstawie umów, o których mowa w art.3 ust.4 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

- 1) zakres zmian użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

Ruch środków trwałych za okres od 01 stycznia 2026 r. do 30 czerwca 2026 r.:

Grupa rodzajowa		Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9
wartość brutto środków trwałych								
I.	Stan na 01.01.2026 r.	4 397 788,86	59 721 337,10	49 355,98	20 289 461,49	466 245,00	13 020 508,66	97 944 697,09
II.	Zwiększenia	0,00	10 174,56	0,00	533 561,36	60 765,00	98 179,82	702 680,74
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	10 174,56	0,00	384 949,08	60 765,00	62 578,40	518 467,04
2.	Przyjęcie ze środków trwałych w budowie	0,00	0,00	0,00	148 612,28	0,00	35 601,42	184 213,70
3.	przeksięgowanie z aktywów do zbycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zmniejszenia	0,00	108 210,13	0,00	451 220,26	117 395,00	61 076,64	737 902,03
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	117 395,00	0,00	117 395,00
2.	Likwidacja	0,00	108 210,13	0,00	451 220,26	0,00	61 076,64	620 507,03
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 30.06.2026 r.	4 397 788,86	59 623 301,53	49 355,98	20 371 802,59	409 615,00	13 057 611,84	97 909 475,80
zestawienie środków trwałych w budowie								
V.	Stan na 01.01.2026 r.	0,00	435 525,11	0,00	221 368,32	0,00	0,00	656 893,43
VI.	Zwiększenia	0,00	81 445,69	0,00	35 424,96	0,00	36 531,30	153 401,95
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	81 445,69	0,00	35 424,96	0,00	36 531,30	153 401,95
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VII	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	148 612,28	0,00	36 531,30	185 143,58
1.	Rozliczenie na środki trwałe	0,00	0,00	0,00	148 612,28	0,00	35 601,42	184 213,70
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	929,88	929,88
VIII	Stan na 30.06.2026 r.	0,00	516 970,80	0,00	108 181,00	0,00	0,00	625 151,80
umorzenie środków trwałych								
IX	Stan na 01.01.2026 r.	0,00	30 432 859,79	47 141,29	16 104 882,83	466 245,00	9 405 270,49	56 456 399,40
X	Zwiększenia	0,00	693 912,99	158,16	1 033 491,71	0,00	413 324,00	2 140 886,86
1	Naliczenie w ciągu roku	0,00	693 912,99	158,16	1 033 491,71	0,00	413 324,00	2 140 886,86
2	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XI	Zmniejszenia	0,00	81 157,59	0,00	445 638,81	117 395,00	61 076,64	705 268,04

Grupa rodzajowa		Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	117 395,00	0,00	117 395,00
2	Likwidacja	0,00	81 157,59	0,00	445 638,81	0,00	61 076,64	587 873,04
3	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XII	Umorzenia łączne	0,00	31 045 615,19	47 299,45	16 692 735,73	348 850,00	9 757 517,85	57 892 018,22
XIII	Stan na 30.06.2026 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	4 397 788,86	29 094 657,14	2 056,53	3 787 247,86	60 765,00	3 300 093,99	40 642 609,38

Ruch środków trwałych za okres od 01 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r.:

Grupa rodzajowa		Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9
wartość brutto środków trwałych								
I.	Stan na 01.01.2025 r.	4 400 788,86	59 514 046,08	49 355,98	21 375 614,90	466 245,00	13 105 937,33	98 911 988,15
II.	Zwiększenia	0,00	641 755,91	0,00	1 595 531,45	0,00	235 194,50	2 472 481,86
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	161 442,21	0,00	1 056 193,47	0,00	60 110,10	1 277 745,78
2.	Przyjęcie ze środków trwałych w budowie	0,00	480 313,70	0,00	539 337,98	0,00	175 084,40	1 194 736,08
3.	przeksięgowanie z aktywów do zbycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zmniejszenia	3 000,00	434 464,89	0,00	2 681 684,86	0,00	320 623,17	3 439 772,92
1.	Sprzedaż	3 000,00	146 193,85	0,00	0,00	0,00	0,00	149 193,85
2.	Likwidacja	0,00	288 271,04	0,00	2 681 684,86	0,00	320 623,17	3 290 579,07
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 31.12.2025 r.	4 397 788,86	59 721 337,10	49 355,98	20 289 461,49	466 245,00	13 020 508,66	97 944 697,09
zestawienie środków trwałych w budowie								
V.	Stan na 01.01.2025 r.	0,00	301 587,46	0,00	35 338,61	0,00	7 281,60	344 207,67
VI.	Zwiększenia	0,00	661 651,58	0,00	725 367,69	0,00	170 582,60	1 557 601,87
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	661 651,58	0,00	725 367,69	0,00	170 582,60	1 557 601,87
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VII	Zmniejszenia	0,00	527 713,93	0,00	539 337,98	0,00	177 864,20	1 244 916,11
1.	Rozliczenie na środki trwałe	0,00	480 313,70	0,00	539 337,98	0,00	175 084,40	1 194 736,08
2.	Likwidacja	0,00	47 400,23	0,00	0,00	0,00	2 779,80	50 180,03
VIII	Stan na 31.12.2025 r.	0,00	435 525,11	0,00	221 368,32	0,00	0,00	656 893,43
umorzenie środków trwałych								
IX	Stan na 01.01.2025 r.	0,00	29 389 040,11	46 824,94	16 829 200,50	466 245,00	8 878 077,56	55 609 388,11
X	Zwiększenia	0,00	1 420 142,58	316,35	1 951 972,90	0,00	847 816,10	4 220 247,93
1	Naliczenie w ciągu roku	0,00	1 420 142,58	316,35	1 951 972,90	0,00	847 816,10	4 220 247,93
2	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XI	Zmniejszenia	0,00	376 322,90	0,00	2 676 290,57	0,00	320 623,17	3 373 236,64
1	Sprzedaż	0,00	88 051,86	0,00	0,00	0,00	0,00	88 051,86
2	Likwidacja	0,00	288 271,04	0,00	2 676 290,57	0,00	320 623,17	3 285 184,78
3	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XII	Umorzenia łączne	0,00	30 432 859,79	47 141,29	16 104 882,83	466 245,00	9 405 270,49	56 456 399,40
XIII	Stan na 31.12.2025 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	4 397 788,86	29 724 002,42	2 214,69	4 405 946,98	0,00	3 615 238,17	42 145 191,12

2) wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy;

Bank nie używa obcych środków trwałych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku;
Nie wystąpiły.

28. Informacja o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego;
Nie wystąpiły.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów;

Wyszczególnienie	Wartość 30.06.2026 r.	Wartość 31.12.2025 r.
1. Czynne w kwocie:	35 757 717,78	33 509 258,95
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 025 500,00	30 696 592,00
koszty zapłacone z góry	5 732 217,78	2 812 666,95
2. Bierne w kwocie:	0,00	0,00
3. Przychody przyszłych okresów:	1 813 791,58	1 920 678,95
odsetki od kredytów - nadpłacone	25 180,02	28 643,37
odsetki od kredytów rozliczane metodą liniową	1 788 611,56	1 892 035,58

30. Struktura własności kapitału podstawowego:

- Fundusz udziałowy tworzą osoby prawne i fizyczne
- Jednostka udziałowa wynosi 61 PLN
- Liczba osób prawnych wynosi 120 – wartość bilansowa udziałów 942 267,00 PLN
- Liczba osób fizycznych wynosi 33 488 – wartość bilansowa udziałów 9 420 596,00 PLN (w tym 3 718,00 PLN kapitał subskrybowany)
- Udziałowcy bez względu na ilość posiadanych udziałów posiadają 1 (jeden) głos na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału;

Nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych;

Nie dotyczy.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej;

Na dzień 30.06.2026 r. Krakowski Bank Spółdzielczy posiadał zobowiązanie z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy w kwocie 1 383 353,73 zł.

Oprocentowanie zostało naliczone z zastosowaniem stopy procentowej w wysokości 12.5% w stosunku rocznym.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

Nie wystąpiły.

34a. Informacja o emisji obligacji własnych Krakowskiego Banku Spółdzielczego

W listopadzie 2025 r. Krakowski Bank Spółdzielczy przeprowadził emisję niezabezpieczonych obligacji typu senior non-preferred o łącznej wartości 100 mln zł. Emisja była skierowana do inwestorów kwalifikowanych, a wśród nabywców znalazły się m.in. banki, fundusze inwestycyjne i otwarte fundusze emerytalne. Obligacje te od 19 lutego 2026 r. notowane są w alternatywnym systemie obrotu GPW (Catalyst).

Wartość nominalna obligacji (PLN)	500 000,00
Wartość emisji (PLN)	100 000 000,00
Ilość obligacji (szt.)	200,00

Oprocentowanie: WIBOR 6M plus marża 3,8% w skali roku.

Wypłata kuponu co sześć miesięcy.

Data wykupu 20 listopada 2029 r.

Koszty związane z emisją objęły w szczególności wynagrodzenie na rzecz profesjonalnego organizatora emisji, świadczącego też na rzecz Banku usługi dealerskie, agenta technicznego i kalkulacyjnego. Wynagrodzenie to kalkulowane jako odsetek wartości nominalnej emisji za każdy rozpoczęty rok do wykupu, zafakturowane w styczniu 2026 r., rozpoznano w księgach roku 2026. W marcu 2026 roku Bank został również obciążony kosztami usług prawnych związanych z emisją.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:

• 01.01.2026 - 30.06.2026 r.

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty niefinansowe i budżetowe - rezerwy celowe na bilansowe ekspozycje kredytowe							
1	Stan na 31.12.2025 r.	2 563 967,23	232 095,01	12 414 680,58	188 025,35	64 773 680,90	80 172 449,07
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2026 r. - 30.06.2026 r.	793 687,73	203 220,78	5 418 622,42	614 503,29	2 770 493,82	9 800 528,04
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	793 687,73	203 220,78	5 418 622,42	614 503,29	2 770 493,82	9 800 528,04
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2026 r. - 30.06.2026 r.	788 226,66	414 909,37	5 150 278,88	186 146,08	3 963 687,78	10 503 248,77
a	rozwiązanie rezerw celowych	788 226,66	414 909,37	5 150 278,88	186 146,08	3 125 412,71	9 664 973,70
b	spisanie w ciężar rezerw, umorzone, inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00	838 275,07	838 275,07
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	89 897,03	254 075,02	- 796 247,66	253 546,44	198 729,17	0,00
5	Stan rezerw celowych na 30.06.2026 r.	2 659 325,33	274 481,44	11 886 776,46	869 929,00	63 779 216,11	79 469 728,34
Podmioty niefinansowe i budżetowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe							
1	Stan na 31.12.2025 r.	0,00	16 389,04	1 439 421,77	0,00	290 171,62	1 745 982,43
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2026 r. - 30.06.2026 r.	0,00	160 541,16	4 579 517,87	712 285,23	0,00	5 452 344,26
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	0,00	160 541,16	4 579 517,87	712 285,23	0,00	5 452 344,26
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2026 r. - 30.06.2026 r.	0,00	122 248,11	3 839 840,83	0,00	70 745,00	4 032 833,94
a	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	122 248,11	3 839 840,83	0,00	70 745,00	4 032 833,94
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Stan rezerw celowych na 30.06.2026 r.	0,00	54 682,09	2 179 098,81	712 285,23	219 426,62	3 165 492,75

Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego osiągnął poziom wymagany obowiązującymi przepisami.

• 01.01.2025 - 31.12.2025 r.

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na bilansowe ekspozycje kredytowe							
1	Stan na 31.12.2024 r.	2 367 662,07	247 672,40	4 616 245,99	593 696,65	94 008 014,49	101 833 291,60
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	1 505 857,71	899 085,41	19 157 942,03	1 703 364,02	20 287 026,39	43 553 275,56
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	1 505 857,71	899 085,41	19 157 942,03	1 703 364,02	20 287 026,39	43 553 275,56
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	1 308 478,08	2 581 168,29	9 529 476,06	2 131 768,16	49 663 227,50	65 214 118,09
a	rozwiązanie rezerw celowych	1 308 478,08	2 581 168,29	9 529 476,06	2 131 768,16	8 967 080,51	24 517 971,10
b	spisanie w ciężar rezerw, umorzone, inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00	40 696 146,99	40 696 146,99
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	- 1 074,47	1 666 505,49	- 1 830 031,38	22 732,84	141 867,52	0,00
5	Stan rezerw celowych na 31.12.2025 r.	2 563 967,23	232 095,01	12 414 680,58	188 025,35	64 773 680,90	80 172 449,07
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe							
1	Stan na 31.12.2024 r.	0,00	1 509,72	1 254 729,24	0,00	282 968,20	1 539 207,16
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	0,00	47 281,97	2 229 579,07	43 704,84	173 819,91	2 494 385,79

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	0,00	47 281,97	2 229 579,07	43 704,84	173 819,91	2 494 385,79
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	0,00	32 402,65	2 044 886,54	43 704,84	166 616,49	2 287 610,52
a	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	32 402,65	2 044 886,54	43 704,84	166 616,49	2 287 610,52
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Stan rezerw celowych na 31.12.2025 r.	0,00	16 389,04	1 439 421,77	0,00	290 171,62	1 745 982,43

Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego osiągnął poziom wymagany obowiązującymi przepisami.

36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania

- 01.01.2026 - 30.06.2026 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 30.06.2026 r.
Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	1 225 959,00	0,00	11 300,00	0,00	1 214 659,00
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	584 527,00	0,00	55 000,00	0,00	529 527,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	3 063 437,80	0,00	0,00	0,00	3 063 437,80
Rezerwa na premie	7 408 589,33	5 040 000,00	6 053 690,79	704 898,54	5 690 000,00
Pozostałe rezerwy pracownicze	530 000,00	0,00	457 475,52	72 524,48	0,00
Rezerwa na zwroty prowizji bancassurance	112 842,14	2 157,86	0,00	0,00	115 000,00
Rezerwy na TSUE	297 000,00	755 000,00	0,00	12 000,00	1 040 000,00
Pozostałe rezerwy	325 590,70	325 665,24	0,00	5 117,00	646 138,94
Razem	13 547 945,97	6 122 823,10	6 577 466,31	794 540,02	12 298 762,74

Wskazane w tabeli „rezerwy na TSUE” to:

- rezerwa na zwroty z tytułu reklamacji w wysokości 57 000,00 zł,
- rezerwa na poczet zobowiązań z tytułu zwrotu kosztów kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty przez kredytobiorcę w wysokości 679 000,00 zł,
- rezerwa na odsetki od kosztów kredytu w wysokości 304 000,00 zł.

- 01.01.2025 - 31.12.2025 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2025 r.
Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	1 245 461,00	62 866,86	82 368,86	0,00	1 225 959,00
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	475 839,00	215 088,00	106 400,00	0,00	584 527,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	3 263 453,04	0,00	0,00	200 015,24	3 063 437,80
Rezerwa na premie	4 590 293,02	10 000 000,00	6 892 372,02	289 331,67	7 408 589,33
Pozostałe rezerwy pracownicze	0,00	530 000,00	0,00	0,00	530 000,00
Rezerwa na zwroty prowizji bancassurance	66 410,56	46 431,58	0,00	0,00	112 842,14
Rezerwy na TSUE	692 000,00	1 000,00	0,00	396 000,00	297 000,00
Pozostałe rezerwy	584 523,34	748 213,06	1 187,43	1 005 958,27	325 590,70
Razem	10 917 979,96	11 603 599,50	7 082 328,31	1 891 305,18	13 547 945,97

Wskazana w tabeli „rezerwa na TSUE” to rezerwa na poczet zobowiązań z tytułu zwrotu kosztów kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty przez kredytobiorcę.

37. Odpisy aktualizujące, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów

- 01.01.2026 - 30.06.2026 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie /Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 30.06.2026 r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych na kontach zespołu 5 – należności z innych tytułów	119 617,55	939 604,67	0,00	23 545,21	1 035 677,01

(należności zasądzone, związane z reklamacjami i podobne)					
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	24 805 448,66	3 043 932,91	770 899,42	685 510,25	26 392 971,90
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	72 384,00	0,00	0,00	0,00	72 384,00
Razem	24 997 450,21	3 983 537,58	770 899,42	709 055,46	27 501 032,91

• 01.01.2025 - 31.12.2025 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie /Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2025 r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych na kontach zespołu 5 – należności z innych tytułów (należności zasądzone, związane z reklamacjami i podobne)	119 617,55	0,00	0,00	0,00	119 617,55
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	54 323 949,84	11 762 178,89	39 579 367,15	1 701 312,92	24 805 448,66
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	1 408 355,60	0,00	1 335 971,60	0,00	72 384,00
Razem	55 851 922,99	11 762 178,89	40 915 338,75	1 701 312,92	24 997 450,21

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych, z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

1) zobowiązania o charakterze gwarancyjnym,

Wyszczególnienie	Stan na dzień 30.06.2026 r.	Stan na dzień 31.12.2025 r.
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	3 265 772,68	3 401 092,68

2) gwarancje i poręczenia udzielone emitentom:

Gwarancji i poręczeń emisji innym emitentom nie udzielono.

3) zawarte kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku;

Nie dotyczy.

4) Propozycja wypłaty dywidendy;

Nie dotyczy.

5) Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami;

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

6) Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu;

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

7) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne;

Wyszczególnienie	Stan na dzień 30.06.2026 r.	Stan na dzień 31.12.2025 r.
Udzielone zobowiązanie finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne	151 140 271,84	216 803 894,03

Kwota ta dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

8) informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne:

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych;

Nie wystąpiły.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat

- 1) informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej;

Bank nie prowadził działalności maklerskiej.

- 2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych,

W pierwszym półroczu 2026 roku zostały poniesione koszty z tytułu odpisów amortyzacyjnych w wysokości 2 997 054,12 PLN, a w pierwszym półroczu 2025 roku 3 029 367,14 PLN, z czego:

Nazwa	Grupa	Odpisy amortyzacyjne w pierwszej połowie roku 2026	Odpisy amortyzacyjne w pierwszej połowie roku 2025
Środki trwałe:		2 140 886,86	2 120 137,33
Grunty	0	158,16	158,16
Budynki i lokale	1	693 912,99	709 340,61
Budowle	2	0,00	0,00
Kotły i maszyny energetyczne	3	14 724,65	12 148,76
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania	4	918 735,98	868 477,20
Maszyny i urządzenia specjalistyczne	5	0,00	0,00
Urządzenia techniczne	6	100 031,08	97 955,10
Środki transportu	7	0,00	0,00
Wypożyczenie	8	413 324,00	432 057,50
Leasing - budynek		0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne		856 167,26	909 229,81

- 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej,

Wycena do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży, na dzień bilansowy 30 czerwca 2026 r., uznała fundusz z aktualizacji kwotą 1 478 648,68 PLN (wycena dodatnia). Po uwzględnieniu wartości podatku odroczonego wartość, która obciążała fundusz z aktualizacji z tego tytułu wyniosła 1 079 413,69 PLN.

Wycena do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży, na dzień bilansowy 31 grudnia 2025 r., obciążała fundusz z aktualizacji kwotą 1 715 685,73 PLN (wycena ujemna). Po uwzględnieniu wartości podatku odroczonego wartość, która obciążała fundusz z aktualizacji z tego tytułu wyniosła 1 252 450,73 PLN.

- 4) informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

- 5) informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży,

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

- 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W pierwszej połowie roku 2026 zyski i straty nadzwyczajne nie wystąpiły.

- 7) informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych,

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punktach 35 i 37 informacji dodatkowej.

8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:
W pierwszej połowie roku 2026 bank otrzymał dywidendę w kwocie 145 700,00 PLN brutto od PartNet Sp. z o.o.

W pierwszej połowie roku 2025 bank otrzymał dywidendę w kwocie 1 350,00 PLN od Gminnej Spółdzielni Samopomoc Chłopska w Pcimiu.

9) informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

W roku 2025 poniesiono nakłady na:		
a) modernizacje placówek bankowych		641 755,91
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe		1 084 651,79
c) zakup nowego sprzętu informatycznego		1 294 954,95
d) zakup innych środków trwałych		535 771,00
na łączną kwotę:		3 557 133,65
W pierwszej połowie roku 2026 poniesiono nakłady na:		
a) modernizacje placówek bankowych		10 174,56
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe		301 181,74
c) zakup nowego sprzętu informatycznego		197 239,42
d) zakup innych środków trwałych		495 266,76
na łączną kwotę:		1 003 862,48
W roku 2026 planuje się nakłady na:		
a) modernizacje placówek bankowych		3 451 700,00
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe		9 863 000,00
c) zakup nowego sprzętu informatycznego		4 206 000,00
na łączną kwotę:		17 520 700,00

10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Nie dotyczy.

11) informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Podatek odroczony, PLN	aktywo	rezerwa
stan na 1 stycznia 2026 r.	30 696 592,00	34 471 859,00
w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny	943 820,00	480 585,00
zwiększenia	1 933 701,00	12 357 543,00
w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny	563 158,00	1 284 543,00
zmniejszenia	2 604 793,00	11 041 159,00
w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny	1 193 289,00	1 052 204,00
stan na 30 czerwca 2026 r.	30 025 500,00	35 788 243,00
w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny	313 689,00	712 924,00

Wysokość podatku dochodowego za rok 2026 obciążającego wynik finansowy banku wynosi 8 072 483 PLN.

ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO
OD OSÓB PRAWNYCH ZA 2026 r.

I. Wynik finansowy brutto	38 653 171,87
1/ Zwiększenia :	194 721 204,68
A. utworzone rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	18 296 805,21
B. rozwiązane rezerwy celowe utworzone na należności w ciężar k.u.p.	1 012 992,17
C. odpisy z tyt. tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania nie stanowiące k.u.p.	69 132,31
D. odpisy z tyt. trwałej utraty wartości udziałów	0,00
D'. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości nakładów na wnip	0,00
E. odpisy aktualizujące wartość należności	0,00
F. wartość nal. odpis. jako nieściągalne w tej części w której odpisy aktualizujące zostały zaliczone do k.u.p.	0,00
G. naliczone lecz nie zapłacone odsetki	22 417 027,49
H. otrzymane odsetki naliczone w ubiegłym roku	66 098 044,29
I. odsetki pobrane z góry	25 180,02
J. prowizje od kredytów i pożyczek rozliczane metodą ESP	5 396 125,90
K. korekta prowizji od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP z tyt. sprzedaży, umorzenia, przen. do ew. pozabil.	0,00
L. przychody z tyt. zwrotu przez emitenta kuponu odsetkowego	180 800,00
Ł. korekta z tyt. nierozliczonego przez emitenta kuponu odsetkowego w roku zakupu	3 396 700,00
M. przychody z tytułu operacji papierami wartościowymi	75 487 759,26
M' Przychody z tytułu otrzymanego rabatu od SWIFT	0,00
N. koszty z tyt. przeprowadzonych korekt	207,01
O. koszty nie stanowiące k.u.p.	2 291 058,49
- PFRON	502 232,00
- koszty wynagrodzenia nie stanowiące k.u.p.	0,00
- wydatki na rzecz organów statutowych Banku nie będące wynagrodzeniem	60 547,87
- odpisy amortyzacyjne	-70 669,03
- koszty z tyt. odszkodowań kar i grzywien art.16 ust.1.pkt 16-19, 21-22	6 299,86
- kwota przekraczająca górną granicę składek zaliczanych do k.u.p. na rzecz zw. rewizyjnych	6 960,00
- koszty z tyt. ubezpieczenia środków transportu nie stanowiących k.u.p.	0,00
- przekazane darowizny	12 000,00
- koszty reprezentacji	19 376,54
- opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	1 501 676,20
- inne koszty rzeczowe nie stanowiące k.u.p.	252 635,05
- inne koszty operacyjne nie stanowiące k.u.p.	0,00
- koszty przełomu roku	0,00
- koszty zaniechanych inwestycji	0,00
P. wierzytelności odpisane jako przedawnione, umorzone i nieściągalne	48 172,53
R. odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	0,00
S. rozliczenie sprzedaży wierzytelności kredytowej na którą utworzona rezerwa została uprzednio zaliczona do k.u.p.	0,00
T. gwarancyjne zobowiązania pozabilansowe	0,00
U. rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	0,00
W. nieodpłatne świadczenia	1 200,00
2/ Zmniejszenia :	207 745 510,59
A. rozwiązane rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	14 383 317,89
B. utworzone rezerwy celowe w ciężar kosztów stanowiących k.u.p.	45,83
C. rozwiązane rezerwy na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	12 045 936,72
D. wykorzystana rezerwa na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	794 540,02
E. rozwiązane rezerwy i odpisy aktualizujące wartość należności ew. w zespole "5"	523 775,52
F. wartość należności udokumentowanych spisanych w ciężar rezerw	5 354,58

G. wartość nal. zarach. jako przychód należny spisany w ciężar odpisu aktual., którego nieściągalność została udokument.	0,00
H. odsetki naliczone lecz nie otrzymane	66 111 472,04
I. zapłacone odsetki naliczone w ubiegłym roku	24 222 685,55
J. odsetki pobrane z góry opodatkowane w latach poprzednich	28 643,37
K. prowizja od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP	6 036 754,30
L. koszty z tytułu operacji papierami wartościowymi	83 357 647,27
M. przychody z operacji papierami wartościowymi - wzrost wartości do wartości rynkowej	0,00
N. korekty przychodów nie zaliczonych uprzednio do k.u.p.	0,00
O. przychody z tytułu udziałów w zyskach osób prawnych	145 700,00
P. odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	0,00
R. należności pozabilansowe których nieściągalność została udokumentowana	0,00
S. odpisy aktualizujące wartość wierzytelności których nieściągalność została uprawdopodobniona	0,00
T. przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych nie stanowiących uprzednio k.u.p.	89 637,50
U. naliczony podatek VAT przy zakupie towarów i usług wykorzystanych na cele reprezentacji	0,00
W. rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	0,00
X. koszty nie ujęte w zespole "7" stanowiące k.u.p.	0,00
Y. przychód wolny od podatku dochodowego na podstawie art. 17 ust.1 pkt 21	0,00
Z. inne przychody stanowiące przychody bilansowe nie zaliczone do przychodów podatkowych	0,00
Ż. przekazane darowizny - odliczane od dochodu na podst.art.18 ust.1	0,00

PODSTAWA OPODATKOWANIA	25 628 866
ZYSK BRUTTO	38 653 171,87
PODATEK NALEŻNY	6 919 793,82
ZOBOWIĄZANIE PODATKOWE BANKU	-6 919 794
PODATEK ZAPŁACONY OD UDZIAŁÓW W ZYSKACH OSÓB PRAWNYCH	-27 683,00
PODATEK ZAPŁACONY PRZEZ PODATNIKA	0,00
ROZWIĄZANIE REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	33 991 274,00
ROZWIĄZANIE AKTYWU Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	-29 752 772,00
REZERWA NA ODROZCZONY PODATEK DOCHODOWY	-35 075 319,00
AKTYWA NA ODROZCZONY PODATEK DOCHODOWY	29 711 811,00
ZYSK NETTO ZA BIEŻĄCY ROK	30 580 688,87

Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy stanowiła kwotę 8 072 483 PLN:

- a) część bieżąca - 6 947 477 PLN,
b) część odroczone - 1 125 006 PLN;

43. Zagregowane dane

- 1) zestawienie dotyczące korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń przez pracowników, członków zarządów i organów nadzorczych, w PLN:

Powiązania z Bankiem	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Łączne zaangażowanie	Oprocentowanie wynikające z umowy	Okres zapadalności (w latach)
Rada Nadzorcza	0	0,00	0,00	0,00	-	-
Zarząd	3	6 400,62	26 599,38	33 000,00	9,14%-11,18%	6-24
Pracownicy	213	4 951 011,67	1 272 853,64	6 223 865,31	5,50%-13,50%	1-30

Bank nie udzielił gwarancji i poręczeń pracownikom, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej KBS.

Kredyty udzielone członkom Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracownikom były udzielone na warunkach zgodnych z obowiązującymi w banku regulacjami, w tym w zakresie oprocentowania jak również terminów spłaty.

- 2) wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku:

Wyszczególnienie	W okresie 01.01.2026-30.06.2026 r. (w PLN)	W okresie 01.01.2025-31.12.2025 r. (w PLN)
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	577 047,63	1 149 136,15
Wynagrodzenie Zarządu	4 404 235,78	5 765 728,82
Razem	4 981 283,41	6 914 864,97

- 3) przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym, w przeliczeniu na etaty,

Przeciętne zatrudnienie w pierwszej połowie roku 2026, w przeliczeniu na etaty, wyniosło 549.

- 4) koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,

Bank w pierwszej połowie roku 2026 poniósł koszty tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników tj. z tytułu odpraw emerytalnych i rentowych, nagród jubileuszowych, niewykorzystanych urlopów i pozostałych tytułów. Wartość rezerw i ich wpływ na wynik przedstawiono w notce 36.

- 5) koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych;

Bank w pierwszej połowie roku 2026 poniósł koszty na finansowanie Pracowniczych Planów Kapitałowych w wysokości 306 966,94 PLN.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami:

Od stycznia do czerwca 2026 r. w przypadku przychodów i kosztów oraz na dzień 30.06.2026 r. w przypadku należności i zobowiązań:

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w PLN)	Sektor niefinansowy (w PLN)
1	2	3	4
1	a) Należności	8 730 059,16	0,00
	b) Zobowiązanie	0,00	0,00
2	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a) Główne pozycje kosztów	53 292,24	0,00
	odsetki	0,00	0,00
	provizje	53 292,24	0,00
	rezerwy	0,00	0,00
	b) Główne pozycje przychodów	0,00	0,00
	odsetki	0,00	0,00
	provizje	0,00	0,00
	rezerwy	0,00	0,00
3	Udzielone zobowiązania finansowe	0,00	0,00

Powyższe dane dotyczą transakcji z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.:

- należności (rachunek pomocniczy, rachunek ZFŚS).

Do podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie stosowana jest ta sama polityka kredytowa jak do podmiotów niepowiązanych.

45. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
 - wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku

W okresie raportowym (od stycznia do czerwca 2026r.) nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem

„Strategia zarządzania ryzykiem w KBS” jest podstawowym dokumentem określającym sposób zarządzania ryzykiem bankowym i jest powiązana ze „Strategią zarządzania Krakowskiego Banku Spółdzielczego”. Strategia określa istotę i cele zarządzania ryzykiem w Banku, organizację i strukturę zarządzania ryzykiem, zasady kultury ryzyka, zadania w zakresie zarządzania ryzykiem, zasady kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, stanowiąc ramy systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Strategia podlega weryfikacji i aktualizacji nie rzadziej niż raz w roku w celu dostosowania jej do bieżącej sytuacji i warunków, w jakich działa Bank. Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego określają odnoszące się do Strategii, obowiązujące w Banku regulacje i dokumenty wewnętrzne, w szczególności polityki, instrukcje, procedury i plany.

W Strategii określono priorytety przy podejmowaniu ryzyka w działalności: dostosowanie skali prowadzonej działalności do wielkości funduszy własnych Banku, osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie zapewniającym kontynuację rozwoju Banku, tworzenie rezerw celowych, adekwatnych do poziomu ryzyka kredytowego, w oparciu o obowiązujące przepisy prawa, zachowanie norm płynności, ograniczanie ryzyka stopy procentowej, ograniczanie ryzyka walutowego, ograniczanie ryzyka operacyjnego, nie angażowanie się Banku w transakcje, które spowodowałyby powstanie portfela handlowego, współpraca na rynku finansowym głównie ze znanymi dotychczas kontrahentami.

Bank wyznaczył w Strategii akceptowalny ogólny poziom ryzyka wyrażony za pomocą kluczowego dla Banku wskaźnika w sposób całościowy opisującego poziom ryzyka wraz z odniesieniem do posiadanych zasobów kapitału. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka (zgodnie z §10 pkt 1 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem) określa minimalna wartość wskaźnika udziału nadwyżki funduszy własnych w funduszach własnych (kwota funduszy własnych, powyżej oszacowanego kapitału wewnętrznego), która wynosi 10% funduszy własnych. Wyznaczono także poziom ostrzegawczy akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka w wysokości min. 15% udziału nadwyżki funduszy własnych w funduszach własnych.

Na dzień 30.06.2026 r. wskaźnik udziału nadwyżki funduszy własnych w funduszach własnych wyniósł 50,27%.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka monitorowany i raportowany jest kwartalnie zgodnie z „Instrukcją szacowania kapitału wewnętrznego w KBS” i „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w KBS”.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku minimum co rok, w oparciu o wyniki udokumentowanych analiz, a następnie zatwierdzany jest przez Radę Nadzorczą.

1) ryzyko rynkowe, w tym:

✓ ryzyko walutowe,

Celem Krakowskiego Banku Spółdzielczego w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym było zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka walutowego Bank wykonując bieżące czynności związane z pozycją walutową i ryzykiem walutowym dążył do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej. Działalność dewizowa kształtowała się w granicach przyjętego akceptowalnego poziomu ryzyka. Bank dążył do zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałego zwiększania obrotu

dewizowego i przychodów z tytułu wymiany walutowej, przy jednoczesnym prowadzeniu konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, niepowodującej przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem walutowym zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem walutowym, zintegrowanego z procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz monitorowanie efektywności jego działania, w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem walutowym (ryzykiem istotnym). Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem walutowym w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym Banku. Zespół Ryzyka Finansowego, na podstawie pisemnych polityk i instrukcji, odpowiada za niezależną identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka walutowego, opracowuje oraz monitoruje wartości graniczne dla ryzyka walutowego, a także przeprowadza testy warunków skrajnych. Do pomiaru i monitorowania ryzyka wykorzystane są miary pozycyjne, wyniki testów warunków skrajnych i testów odwrotnych, analizy struktury bilansu oraz przestrzegania wartości granicznych. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko walutowe oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka i wartości granicznych dla ekspozycji na ryzyko walutowe. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka walutowego oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także wartości granicznych. Zarządzanie ryzykiem walutowym objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

✓ ryzyko stopy procentowej,

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej była minimalizacja negatywnych zmian wyniku odsetkowego Banku, na skutek zmian rynkowych stóp procentowych. Celem Banku było także identyfikowanie podstawowych zagrożeń wynikających z nierównomiernych reakcji pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz kształtowanie struktury aktywów i pasywów i ich oprocentowania w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego wyznaczonego w Planie finansowym. W konsekwencji Bank dążył do utrzymania narażenia na ryzyko stopy procentowej na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie, wynikającym z dostępności kapitału.

Funkcjonujący w Krakowskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem stopy procentowej zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej zintegrowanego z procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz monitorowanie efektywności jego działania, w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej. Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym. Zespół Ryzyka Finansowego na podstawie pisemnych polityk i instrukcji, odpowiada za niezależną identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka stopy procentowej, opracowuje oraz monitoruje limity oraz wartości graniczne dla ryzyka stopy procentowej, a także przeprowadza testy warunków skrajnych. Do pomiaru ryzyka stosuje się m.in. metodę luki stopy procentowej, analizę struktury pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, analizę testów warunków skrajnych, symulacje zmiany wielkości wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych, analizę zmiany wartości ekonomicznej banku (EVE), analizę ryzyka spreadu kredytowego oraz analizę kształtowania się przyjętych limitów ostrożnościowych i wartości granicznych dla poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka i wartości granicznych dla testów warunków skrajnych. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka stopy procentowej oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów ostrożnościowych i wartości granicznych dla testów warunków skrajnych. Zarządzanie ryzykiem objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

2) ryzyko kredytowe,

Celem priorytetowym w zakresie ryzyka kredytowego jest obniżenie wartości kredytów zagrożonych w roku 2026 oraz poprawa jakości kredytów.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością pozwalającą

zrealizować planowany wynik finansowy Banku oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest ciągle zwiększanie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku. Cel ten jest realizowany m.in. poprzez:

- a) preferowanie produktów i klientów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- b) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity,
- c) prawidłową ocenę poziomu ryzyka w procesach wprowadzania nowych produktów,
- d) analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- e) wzmacnianie centralnego nadzoru i monitoringu ekspozycji kredytowych,
- f) proaktywne stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
- g) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych Biura Informacji Kredytowej, AMRON oraz innych dostępnych systemów,
- h) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych,
- i) analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń,
- j) prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności restrukturyzacyjnej i windykacyjnej,
- k) redukcję portfeli ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych do zbycia w realistycznym horyzoncie czasowym,
- l) w przypadku identyfikacji obszarów podwyższonego ryzyka – tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących, zgodnie z przepisami prawa.

Funkcjonujący w Krakowskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację i działanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast bezpośredni nadzór nad zarządzaniem tym ryzykiem na drugim poziomie sprawuje Wiceprezes Zarządu nadzorujący Pionu Ryzyka. Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka kredytowego oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym w zakresie zgodności ze „Strategią zarządzania ryzykiem w KBS” i „Strategią zarządzania Krakowskiego Banku Spółdzielczego”.

Zespół Ryzyka Kredytowego i Kapitałowego, na podstawie pisemnych polityk i instrukcji, przeprowadza identyfikację, pomiar, monitorowanie, limitowanie, raportowanie ryzyka, jak również przeprowadza testy warunków skrajnych oraz ocenę adekwatności kapitałowej dla ryzyka kredytowego. Do pomiaru ryzyka stosuje się zróżnicowane metody obejmujące analizy struktury i jakości portfela kredytowego, analizy koncentracji kredytów oraz testy warunków skrajnych. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia Banku na ryzyko kredytowe oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów. Zarządzanie ryzykiem objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

Biuro Audytu Wewnętrznego w sposób niezależny i obiektywny bada i ocenia adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w odniesieniu do działalności Banku w zakresie ryzyka kredytowego, jednocześnie zapewniając niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych. Funkcja kontroli w obszarze ryzyka kredytowego sprawowana jest za pomocą mechanizmów kontrolnych poprzez ustanowione wewnętrzne zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania tego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, ze szczególnym uwzględnieniem: realizacji „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w KBS”, przestrzegania przyjętych limitów wewnętrznych i wskaźników apetytu na ryzyko, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, mechanizmów informacyjno-sprawozdawczych stosowanych na poszczególnych szczeblach zarządzania, poprawności działania zgodnie z systemem kompetencji i odpowiedzialności.

3) ryzyko płynności i finansowania,

Podstawowym celem w zakresie polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku było kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania

zobowiązań i uwzględniających charakter prowadzonej działalności oraz potencjalne potrzeby, mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniu klientów. Poprzez zachowanie odpowiedniej struktury bilansu oraz właściwego poziomu zobowiązań pozabilansowych Bank zapewniał niezbędny poziom środków finansowych potrzebnych do wywiązywania się z bieżących oraz przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań ze szczególnym uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego. Do szczegółowych celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania realizowanych w Banku należało zachowanie zdolności do rozliczeń płatności przez rachunki Nostro Banku, utrzymywanie pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku, utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności, a także zarządzanie posiadanymi zabezpieczeniami na wypadek pokrycia oczekiwanych i nieoczekiwanych potrzeb pożyczkowych oraz potencjalnej konieczności pozyskania dodatkowych zabezpieczeń w różnych horyzontach czasowych, dostosowanych do profilu finansowania Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku uwzględnia wszystkie jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne Centrali Banku. Bank realizując przyjęte cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania działał z zachowaniem norm płynnościowych LCR oraz NSFR. Płynność płatniczą Banku kształtowały stabilne źródła finansowania tj. środki pozyskiwane od sektora niefinansowego głównie od gospodarstw domowych i podmiotów gospodarczych oraz alokowane nadwyżki finansowe po stronie aktywnej. Decyzje podejmowane przez Bank wypływały z zasady utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych oraz lokowanie nadwyżek środków finansowych głównie w bezpieczne, instrumenty NBP oraz papiery wartościowe posiadające gwarancje Skarbu Państwa.

Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem. Zarząd Banku odpowiedzialny jest za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie procesu zarządzania płynnością i finansowaniem, w oparciu o informacje zarządcze, natomiast bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania sprawuje Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka. Do kompetencji Rady Nadzorczej Banku należy zatwierdzanie akceptowalnego poziomu podejmowanego przez Bank ryzyka oraz sprawowanie nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem oraz Planem finansowym Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, które szczegółowo określają metody identyfikacji, pomiaru, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka płynności i finansowania, oraz zasady postępowania na wypadek wystąpienia sytuacji zagrożenia utratą płynności (plan awaryjny płynności). W niniejszych regulacjach określony został także zakres kompetencji poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Bank dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, analizy struktury bilansu, analizy koncentracji, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko płynności i finansowania oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka, tolerancji ryzyka oraz limitów i wskaźników ostrożnościowych. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka płynności i finansowania oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów i wskaźników ostrożnościowych. Zarządzanie ryzykiem objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

4) ryzyko operacyjne:

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym były:

- 1) utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
- 2) utrzymanie narażenia Banku na ryzyko związane z ICT (obejmujące ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych) na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wykonywany jest w sposób ciągły poprzez realizację zadań i obowiązków (w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym) w zakresie identyfikacji, pomiaru lub oceny, monitorowania, kontroli, w tym ograniczania ryzyka oraz raportowania o ryzyku. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane jest na podejmowanie przez wszystkich uczestników procesu (zgodnie z zakresami obowiązków) działań zmierzających do ograniczania do minimum możliwości wystąpienia nieoczekiwanych zdarzeń i strat.

W Banku proces zarządzania ryzykiem operacyjnym koordynuje Zespół Ryzyka Operacyjnego. Zespół dokonuje, wspólnie z wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku, rekuncji bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ocenia/szacuje ryzyko operacyjne przy wdrażaniu nowych produktów bankowych lub usług, w tym także usług zleczanych podmiotom zewnętrznym na zasadzie outsourcingu. Realizowane przez Zespół Ryzyka Operacyjnego zadania obejmują także opracowanie, weryfikację i aktualizację zasad pomiaru i kontroli ryzyka operacyjnego (w tym propozycje limitów ostrożnościowych) oraz przegląd i weryfikację regulacji z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zespół Ryzyka Operacyjnego dokonuje analizy profilu ryzyka, monitoruje przyjęty Apetyt na ryzyko operacyjne/limit strategiczny, Tolerancję na ryzyko operacyjne, w tym limity na „Rodzaje” zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz poziomy Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI – Key Risk Indicators). Raportuje Zarządowi Banku przypadki przekroczeń przyjętych limitów oraz poziomów, a także wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia, w ramach opracowywanych raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Biuro Audytu Wewnętrznego ma za zadanie badanie, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz monitorowanie realizacji tego procesu na podstawie okresowych informacji zarządczych. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Wiceprezes Zarządu Banku Pionu Ryzyka. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie zgodności z obowiązującą w Banku strategią zarządzania ryzykiem i strategią zarządzania Bankiem. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym, akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego/limit strategiczny oraz Tolerancję na ryzyko operacyjne, w tym limity na „Rodzaje” zdarzeń ryzyka operacyjnego, jak również dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku okresowo zapoznają się z informacją z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności;

Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 r. w Banku aktywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 98,34% i wynosiły 6 386 259 tys. PLN, z czego 48,24% stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR/WIRON, 0,50% oparte o stawkę bazową ustalaną Decyzją Zarządu, 23,59% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 27,67% z grupy bazowej Inne (w tym 29,24% stała stopa).

Na 30 czerwca 2026 r. w Banku pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych stanowiły 90,53% sumy bilansowej i wyniosły 5 878 700 tys. PLN, z czego 89,89% to pasywa oprocentowane w oparciu o stawki bazowe ustalone Decyzją Zarządu, 9,86% oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR/WIRON, 0,25% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP.

Skrajna zmiana stóp procentowych o -250 p.b. powodowała potencjalne obniżenie wyniku odsetkowego w perspektywie kolejnych 12 m-cy 33 631 tys. zł. Wartość ekonomiczna Banku przy zmianie stóp procentowych o +250 p.b. ulegała niekorzystnej zmianie na poziomie 42 659 tys. zł.

Szczegółowe zestawienie aktywów oraz pasywów wrażliwych wg terminów przeszacowania wg stanu na dzień 30 czerwca 2026 r. (w tys. PLN):

	OGÓŁEM do 1 roku	a'vista	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	powyżej 1 m- ca do 3 m-cy	powyżej 3 m- cy do 6 m-cy	powyżej 6 m- cy do 12 m-cy	powyżej roku
Aktywa	4 715 809	1 342 622	900 040	262 582	610 561	1 550 015	49 990	1 670 451
Pasywa	4 435 450	1 319 956	218 998	854 429	999 015	826 806	216 245	1 443 250
Luka przeszacowania	280 359	22 666	681 041	-591 848	-388 454	723 209	-166 255	227 200
Luka skumulowana		22 666	703 707	111 859	-276 595	446 614	280 359	507 559

Dla potrzeb sporządzenia luki terminów przeszacowania przyjmuje się, że:

- ✓ termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie stałej jest równy terminowi ich zapadalności/wymagalności,

- ✓ termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie zmiennej jest równy:
 - terminowi zmiany oprocentowania, w przypadku, gdy jest ono oparte o stopy rynku międzybankowego,
 - terminowi najbliższego posiedzenia Rady Polityki Pieniężnej po dniu sprawozdawczym dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp podstawowych NBP,
- ✓ termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie zarządzanej przez Bank wynosi 15 dni kalendarzowych,
- ✓ depozyty o nieustalonym terminie wymagalności podlegają rozterminowaniu.

- 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym suma ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszona o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienie zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogów kapitałowych, o których mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe;

Obciążenie ryzykiem kredytowym aktywów finansowych z wykorzystaniem metody standardowej liczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2026 r., przedstawia się następująco:

Zestawienie aktywów wg wag ryzyka w podziale na klasy, stan na dzień 30 czerwca 2026 r. (dane w PLN):

klasa ryzyka	waga ryzyka	wartość aktywów	wartość aktywów ważonych ryzykiem
Rządy i Banki Centralne	0%	4 971 878 026	0
Rządy i Banki Centralne	10%	32 085 673	3 208 567
Rządy i Banki Centralne	20%	9 819 600	1 963 920
Rządy i Banki Centralne	250%	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	351 424 038	70 284 808
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	266 555	53 311
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	203 443	203 443
Należności wobec instytucji (banki)	20%	101 032 098	20 206 420
Należności wobec instytucji (banki)	30%	4 023 344	1 207 003
Należności wobec instytucji (banki)	40%	27 984 706	11 193 882
Należności wobec instytucji (banki)	150%	7 410 059	11 115 089
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	150 755 308	132 402 211
Ekspozycje detaliczne	0%	0	0
Ekspozycje detaliczne	45%	7 058 929	3 156 663
Ekspozycje detaliczne	75%	356 261 318	261 803 836
Ekspozycje detaliczne	100%	8 833 493	7 906 587
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	0%	45 000	0
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	20%	6 456 068	1 291 214
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	75%	31 330 518	23 483 538
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	100%	58 274	58 274
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	150%	193 839 127	278 155 778
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0%	45 000	0
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	9 983 049	9 983 049
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	150%	117 418 518	176 127 777
Ekspozycje kapitałowe	130%	18 218 303	23 683 794
Ekspozycje kapitałowe	250%	1 042 116	2 605 290
Ekspozycje pozostałe	0%	60 527 916	0
Ekspozycje pozostałe	100%	57 811 921	57 811 921
Suma		6 525 812 400	1 097 906 374

3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;

- ✓ przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 30 czerwca 2026 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 6 456 tys. zł do klasy ryzyka o wadze 20%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego,
- ✓ przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej służących prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszących dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży (klasa ryzyka o wadze 60%) wyniosła na dzień 30 czerwca 2026 r. 0 PLN,
- ✓ pozostałe techniki ograniczania ryzyka (m in. kaucja w PLN, poręczenie BGK de minimis oraz gwarancja BGK niskiego wkładu własnego) pozwoliła na dzień 30 czerwca 2026 r., na przypisanie ekspozycji o wartości 7 027 tys. zł do klas ryzyka o wadze 0%.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości i pozostałe aktywa finansowe:

Stan na 30 czerwca 2026 r.

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwy celowe /Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utruty wartości	Rezerwa
Nieprzeterminowane	148 253 293,20	33 587 092,37	1 130 235 022,83	2 827 395,53
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	3 209 345,39	2 021 036,54	13 926 650,83	65 955,78
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 896 192,16	1 035 992,52	2 842 790,24	42 641,41
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 281 099,55	903 568,89	847 088,98	12 706,37
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	2 596 303,71	2 596 303,71	125,06	1,78
Przeterminowane > 1 roku	62 770 005,74	62 770 004,06	85,81	1,28
Razem	220 006 239,75	102 913 998,09	1 147 851 763,75	2 948 702,15

Stan na 31 grudnia 2025 r.

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwy celowe /Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utruty wartości	Rezerwa
Nieprzeterminowane	150 485 930,28	35 492 960,34	1 105 818 108,62	2 679 725,03
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 099 374,55	259 874,51	8 704 631,69	64 067,88
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2 041 057,38	1 519 115,58	3 601 532,86	54 020,97
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 556 887,29	1 201 115,17	894 019,79	13 410,29
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	15 960 746,32	15 960 747,58	2 147,01	32,20
Przeterminowane > 1 roku	47 732 826,31	47 732 827,09	73,40	1,09
Razem	219 876 822,13	102 166 640,27	1 119 020 513,37	2 811 257,46

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku;

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej;

Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku:

Nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, PLN:

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2026 r.		Stan na 31.12.2025 r.	
	Wartość	Wskaźnik struktury	Wartość	Wskaźnik struktury
Kasa operacje z Bankiem Centralnym	469 121 362,94	81%	410 640 846,13	80%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym*	108 408 963,28	19%	104 810 633,16	20%
Razem	577 530 326,22	100%	515 451 479,29	100%

* pozycja uwzględnia także należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami

2) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową,

Do przepływów środków pieniężnych z działalności operacyjnej bank zalicza w szczególności wpływy i wydatki związane z wykonywaniem usług finansowych czyli podstawowych czynności bankowych.

Do przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej bank zalicza głównie wydatki i wpływy poniesione na zakup/sprzedaż inwestycyjnych aktywów finansowych, wydatki i wpływy poniesione na zakup (budowę) lub uzyskane ze sprzedaży przez jednostkę, aktywów trwałych oraz inwestycji krótkoterminowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych), a także pieniężne korzyści i koszty prowadzenia tej działalności. Działalność inwestycyjna obejmuje zatem nie tylko wpływy i wydatki dotyczące kategorii klasyfikowanych w bilansie do długo- lub krótkoterminowych inwestycji (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych), ale również te, które dotyczą środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Do przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej zalicza się wpływy i wydatki związane zarówno z pozyskaniem, jak i spłatą własnych i obcych źródeł finansowania (min. kredyty i pożyczki), w tym wpływy i wydatki powodujące zwiększenie lub zmniejszenie kapitału (funduszu) własnego, a także stanu udziałów.

3) wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności,

Nie wystąpiły zarówno w 2025 r. jak i 2026 r.

4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych

Różnice pomiędzy zmianą stanu pozycji w bilansie a zmianą stanu tych samych pozycji w rachunku przepływów środków pieniężnych występują w pozycjach:

„Zmiana stanu rezerw”	dotyczy aktualizacji wartości rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny	624 241,09 PLN
„Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych”	dotyczy aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny	- 383 317 422,51 PLN
„Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)”	Otrzymana dywidenda	- 145 700,00 PLN
„Zmiana stanu innych zobowiązań”	dotyczy wypłaconych z kont rozrachunkowych wypowiedzianych udziałów oraz dywidendy	15 387 806,60 PLN

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

W 2025 roku nie nastąpiło połączenie jednostek.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego:

Nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym;

Nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Nie dotyczy.

III. Półroczne dane finansowe, w złotych, wymagane zgodnie z regulaminem Catalyst

a) Bilans - aktywa

	Aktywa	Stan na koniec okresu raportowego:	Stan na koniec roku:	Stan na koniec okresu raportowego:
		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	469 121 362,94	410 640 846,13	311 432 465,40
	1. W rachunku bieżącym	469 121 362,94	410 640 846,13	311 432 465,40
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	108 408 963,28	104 920 633,44	88 357 517,44
	1. W rachunku bieżącym	84 118 644,96	81 115 710,69	64 606 548,30
	2. Terminowe	24 290 318,32	23 804 922,75	23 750 969,14
IV	Należności od sektora niefinansowego	805 838 692,91	765 565 115,77	776 982 907,14
	1. W rachunku bieżącym	82 737 437,29	76 714 053,73	85 334 154,48
	2. Terminowe	723 101 255,62	688 851 062,04	691 648 752,66
V	Należności od sektora budżetowego	347 747 647,07	363 433 688,56	355 991 188,58
	1. W rachunku bieżącym	266 555,32	218 373,69	2 317 650,54
	2. Terminowe	347 481 091,75	363 215 314,87	353 673 538,04
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	4 644 187 511,52	4 257 675 754,59	4 182 466 679,69
	1. Banków	931 445 649,54	2 620 221 926,78	2 630 664 990,41
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	3 695 614 839,39	1 620 642 864,27	1 544 039 801,53
	3. Pozostałe	17 127 022,59	16 810 963,54	7 761 887,75
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00

	Aktywa	Stan na koniec okresu raportowego:	Stan na koniec roku:	Stan na koniec okresu raportowego:
		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	19 260 418,70	19 260 418,70
	1. W instytucjach finansowych	19 194 418,70	18 465 918,70	18 465 918,70
	2. W pozostałych jednostkach	66 000,00	794 500,00	794 500,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 321 031,42	3 750 699,74	4 050 034,64
	- wartość firmy	0,00	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	40 642 609,38	42 145 191,12	42 626 186,51
XV	Inne aktywa	15 206 531,76	14 668 063,16	22 617 682,15
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00	0,00
	2. Pozostałe	15 206 531,76	14 668 063,16	22 617 682,15
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	35 757 717,78	33 509 258,95	30 280 977,61
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 025 500,00	30 696 592,00	27 843 361,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 732 217,78	2 812 666,95	2 437 616,61
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 718,00	3 872,00	3 894,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00	0,00

b) Bilans – pasywa

	Pasywa	Stan na koniec okresu raportowego:	Stan na koniec roku:	Stan na koniec okresu raportowego:
		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	14 770 499,17	16 745 812,64	12 855 492,22
	1. W rachunku bieżącym	7 820 255,56	9 444 589,70	8 613 539,95
	2. Terminowe	6 950 243,61	7 301 222,94	4 241 952,27
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4 912 170 681,22	4 814 894 254,30	4 583 447 632,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	3 403 157 077,81	3 252 406 196,01	3 135 860 847,70
	a) bieżące	1 474 605 553,99	1 368 813 575,31	1 333 031 718,85
	b) terminowe	1 928 551 523,82	1 883 592 620,70	1 802 829 128,85
	2. Pozostałe, w tym:	1 509 013 603,41	1 562 488 058,29	1 447 586 784,80
	a) bieżące	848 044 420,71	918 825 530,53	842 947 588,33
	b) terminowe	660 969 182,70	643 662 527,76	604 639 196,47
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	887 626 438,18	556 411 066,84	726 919 926,96
	1. Bieżące	494 326 630,10	489 047 641,04	411 277 338,42

	Pasywa	Stan na koniec okresu raportowego:	Stan na koniec roku:	Stan na koniec okresu raportowego:
		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
	2. Terminowe	393 299 808,08	67 363 425,80	315 642 588,54
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	100 816 500,93	100 879 110,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	30 966 186,38	15 682 163,78	31 947 770,98
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 813 791,58	1 920 678,95	1 908 581,88
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 813 791,58	1 920 678,95	1 908 581,88
X	Rezerwy	54 302 847,80	52 816 136,71	43 954 513,77
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	35 788 243,00	34 471 859,00	28 043 361,00
	2. Pozostałe rezerwy	18 514 604,80	18 344 277,71	15 911 152,77
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 362 863,00	11 087 482,00	11 521 924,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	420 000 771,11	363 857 323,78	363 856 767,01
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 751 971,66	1 420 107,24	-921 918,86
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316 318,59	22 316 318,59	22 316 318,59
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	22 316 318,59	22 316 318,59	22 316 318,59
	2. Pozostałe	0,00	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	16 646,27	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	30 580 688,87	57 543 087,33	36 262 942,81
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		6 489 496 204,76	6 015 573 542,16	5 834 069 951,86
Współczynnik wypłacalności		33,21%	30,61%	29,56%

c) Rachunek zysków i strat

	Treść informacji	Stan okresu:		
		01.01.2026-30.06.2026	01.01.2025-31.12.2025	01.01.2025-30.06.2025
I	Przychody z tytułu odsetek	146 417 287,82	328 198 171,67	169 487 169,23
	1. Od sektora finansowego	8 112 143,35	19 934 044,17	10 893 456,48
	2. Od sektora niefinansowego	31 867 952,74	78 625 812,06	41 498 488,57
	3. Od sektora budżetowego	8 707 160,93	22 868 651,02	12 154 696,70
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	97 730 030,80	206 769 664,42	104 940 527,48
II	Koszty odsetek	56 397 092,98	125 165 242,17	64 441 287,18
	1. Od sektora finansowego	3 905 168,81	912 959,93	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	44 569 560,14	105 224 501,42	54 179 372,58
	3. Od sektora budżetowego	7 922 364,03	19 027 780,82	10 261 914,60
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	90 020 194,84	203 032 929,50	105 045 882,05

	Treść informacji	Stan okresu:		
		01.01.2026- 30.06.2026	01.01.2025- 31.12.2025	01.01.2025- 30.06.2025
IV	Przychody z tytułu prowizji	12 231 956,10	25 131 613,42	12 158 420,88
V	Koszty prowizji	1 612 906,27	2 994 472,87	1 687 980,82
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	10 619 049,83	22 137 140,55	10 470 440,06
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	145 700,00	74 200,00	1 350,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	145 700,00	74 200,00	1 350,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	310 872,48	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	310 872,48	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	1 144 206,27	2 234 634,82	1 035 502,73
X	Wynik z działalności bankowej	101 929 150,94	227 789 777,35	116 553 174,84
XI	Pozostałe przychody operacyjne	4 674 463,51	6 429 819,32	2 586 786,72
XII	Pozostałe koszty operacyjne	664 932,31	1 432 006,31	549 067,41
XIII	Koszty działania banku	60 374 968,83	121 152 049,27	58 220 604,08
	1. Wynagrodzenia	34 171 534,58	70 018 784,88	34 113 106,27
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	8 705 605,24	15 557 675,08	8 131 871,31
	3. Inne	17 497 829,01	35 575 589,31	15 975 626,50
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 997 054,12	6 025 631,06	3 029 367,14
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	18 296 805,21	57 809 840,24	20 703 041,75
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	18 296 805,21	57 809 840,24	20 703 041,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	14 383 317,89	28 506 894,54	11 374 211,63
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	14 383 317,89	28 506 894,54	11 374 211,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 913 487,32	29 302 945,70	9 328 830,12
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	38 653 171,87	76 306 964,33	48 012 092,81
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	38 653 171,87	76 306 964,33	48 012 092,81
XXI	Podatek dochodowy	8 072 483,00	18 763 877,00	11 749 150,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	30 580 688,87	57 543 087,33	36 262 942,81

d) Zobowiązania pozabilansowe

	Treść informacji	Stan na koniec okresu raportowego:	Stan na koniec roku:	Stan na koniec okresu raportowego:
		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	154 406 044,52	220 204 986,71	150 407 017,65
	1. Zobowiązania udzielone	154 406 044,52	220 204 986,71	150 407 017,65
	a) finansowe	151 140 271,84	216 803 894,03	146 617 096,49
	b) gwarancyjne	3 265 772,68	3 401 092,68	3 789 921,16
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00		
	b) gwarancyjne	0,00		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	0,00
III	Pozostałe	454 394 988,08	483 385 346,63	393 241 731,34

e) Rachunek przepływów pieniężnych

	Treść informacji	Stan okresu:		
		01.01.2026-30.06.2026	01.01.2025-31.12.2025	01.01.2025-30.06.2025
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I	Zysk/strata netto	30 580 688,87	57 543 087,33	36 262 942,81
II	Korekty razem:	38 613 384,84	-194 310 990,59	-190 908 976,31
	1. Amortyzacja	2 997 054,12	6 025 631,06	3 029 367,14
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	3 806 546,00	-74 200,00	-1 350,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	32 633,99	66 536,28	62 867,22
	5. Zmiana stanu rezerw	624 241,09	11 787 897,28	3 306 285,34
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-383 317 422,51	-699 836 013,12	-627 349 392,08
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	110 000,28	-40 280,71	-28 642,54
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-24 587 535,65	-6 362 347,00	-10 337 638,39
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 975 313,47	16 745 812,64	12 855 492,22
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	428 491 798,26	496 623 239,28	435 685 477,60
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-62 609,07	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	15 387 806,60	-11 775 034,49	4 074 223,71
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 248 458,83	-5 380 096,75	-2 151 815,41
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-106 887,37	164 479,09	152 382,02
	18. Inne korekty	-538 468,60	-2 256 614,15	-10 206 233,14
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	69 194 073,71	-136 767 903,26	-154 646 033,50
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I	Wpływy	145 700,00	74 200,00	1 350,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00

	Treść informacji	Stan okresu:		
		01.01.2026-30.06.2026	01.01.2025-31.12.2025	01.01.2025-30.06.2025
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	145 700,00	74 200,00	1 350,00
II	Wydatki	1 097 438,05	3 796 058,16	1 576 455,47
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 097 438,05	3 796 058,16	1 576 455,47
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-951 738,05	-3 721 858,16	-1 575 105,47
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I	Wpływy	31 746,00	100 920 789,00	27 975,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	100 879 110,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	31 386,00	41 319,00	27 755,00
	6. Inne wpływy finansowe	360,00	360,00	220,00
II	Wydatki	6 195 234,73	915 003,00	50 670,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	3 952 246,00	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 242 988,73	915 003,00	50 670,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-6 163 488,73	100 005 786,00	-22 695,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	62 078 846,93	-40 483 975,42	-156 243 833,97
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	62 078 846,93	-40 483 975,42	-156 243 833,97
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	515 451 479,29	555 935 454,71	555 935 454,71
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	577 530 326,22	515 451 479,29	399 691 620,74
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 818 207,85	319 134,03	1 747 059,20

f) Zestawienie zmian w kapitale

	Treść informacji	Stan okresu:		
		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	456 224 318,94	398 976 363,39	398 976 363,39
	- korekty błędów podstawowych		0,00	
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	456 224 318,94	398 976 363,39	398 976 363,39
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	11 087 482,00	11 494 169,00	11 494 169,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-724 619,00	-406 687,00	27 755,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	31 232,00	41 297,00	27 755,00
	- emisji akcji	0,00	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	31 232,00	41 297,00	27 755,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00	0,00
	- połączenia banków	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	755 851,00	447 984,00	0,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	755 851,00	447 984,00	0,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00	0,00
	- połączenia banków	0,00	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10 362 863,00	11 087 482,00	11 521 924,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	363 857 323,78	301 577 405,90	301 577 405,90
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	56 143 447,33	62 279 917,88	62 279 361,11
	a) zwiększenia (z tytułu)	56 143 447,33	62 279 917,88	62 279 361,11
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku	56 143 087,33	62 248 769,49	62 248 769,49
	- wpłat wpisowego	360,00	360,00	220,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	30 788,39	30 371,62
	- likwidacja funduszy specjalnych	0,00	0,00	0,00
	- połączenia banków	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
	- połączenia banków	0,00	0,00	0,00
	- inne zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	420 000 771,11	363 857 323,78	363 856 767,01
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 420 107,24	1 339 700,41	1 339 700,41
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	2 331 864,42	80 406,83	-2 261 619,27
	a) zwiększenie (z tytułu)	5 397 713,29	3 124 396,49	1 216 522,50
	- przeszacowanie wartości aktywów	3 782 351,29	1 509 141,49	385 770,50
	- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 615 362,00	1 615 255,00	830 752,00
	- połączenie banków	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 065 848,87	3 043 989,66	3 478 141,77
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		30 788,39	30 371,63
	- wycena aktywów finansowych	588 016,87	1 541 313,27	3 140 396,14
	- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 477 832,00	1 471 888,00	307 374,00
	- połączenie banków	0,00	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	3 751 971,66	1 420 107,24	-921 918,86
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	22 316 318,59	22 316 318,59	22 316 318,59
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00	0,00
	-	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	-	0,00	0,00	0,00
	-	0,00	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	22 316 318,59	22 316 318,59	22 316 318,59
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	-	0,00	0,00	0,00

	Treść informacji	Stan okresu:		
		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00	0,00
	-	0,00	0,00	0,00
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	57 543 087,33	62 248 769,49	62 248 769,49
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	57 543 087,33	62 248 769,49	62 248 769,49
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	57 543 087,33	62 248 769,49	62 248 769,49
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-57 526 441,06	-62 248 769,49	-62 248 769,49
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	-	0,00	0,00	0,00
	-	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	57 526 441,06	62 248 769,49	62 248 769,49
	- podział zysku wg Uchwały ZP	57 526 441,06	62 248 769,49	62 248 769,49
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	16 646,27	0,00	0,00
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
	- połączenie banków	0,00	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
	- połączenie banków	0,00	0,00	0,00
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	16 646,27	0,00	0,00
	7. Wynik netto	30 580 688,87	57 543 087,33	36 262 942,81
	a) zysk netto	30 580 688,87	57 543 087,33	36 262 942,81
	b) strata netto	0,00	0,00	0,00
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	487 029 259,50	456 224 318,94	433 036 033,55
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	487 029 259,50	454 824 318,94	433 036 033,55



Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maciej Małodobry

Zarząd:

- | | | | |
|----|-----------------|--------------------|-------|
| 1. | Piotr Piłat | Prezes Zarządu | |
| 2. | Halina Marć | Wiceprezes Zarządu | |
| 3. | Mariusz Kumorek | Wiceprezes Zarządu | |
| 4. | Rafał Szafirski | Wiceprezes Zarządu | |
| 5. | Adam Frej | Wiceprezes Zarządu | |

Podpisano elektronicznie.

Kraków, dnia 15 września 2026 r.