

Sprawozdanie Zarządu z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r.

Kraków, wrzesień 2026 r.

Podstawowe informacje o Krakowskim Banku Spółdzielczym

Pełna nazwa Banku: **Krakowski Bank Spółdzielczy**

Forma prawna: **spółdzielnia**

Numer KRS: **0000078979**

Numer REGON: **000500286**

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

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

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

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

Przedmiotem działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym nie mającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność na obszarze działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

ponadto:

- świadczenie następujących usług finansowych: factoring, leasing,
- w granicach określonych przez ustawę prawo bankowe obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- świadczenie usług finansowych polegających na pośredniczeniu w zakresie działalności maklerskiej wykonywanej na rzecz firm inwestycyjnych,
- prowadzenie pośrednictwa w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych, świadczenie usług finansowych polegających na prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
- świadczenie usług finansowych polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości.

Władze Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Zebranie Przedstawicieli

W pierwszym półroczu 2026 roku Zebranie Przedstawicieli zostało zwołane 15 czerwca. Wzięło w nim udział 65 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały, które dotyczyły:

- Uchwała Nr 1 w sprawie wyboru Przewodniczącego,
- Uchwała Nr 2 w sprawie wyboru Sekretarza,
- Uchwała Nr 3 w sprawie wyboru członków Prezydium,
- Uchwała Nr 4 w sprawie wyboru członków Komisji Wnioskowej,
- Uchwała Nr 5 w sprawie wyboru członków Komisji Odpowiedności,
- Uchwała Nr 6 w sprawie uchwalenia porządku obrad,
- Uchwała Nr 7 w sprawie uchwalenia Regulaminu obrad,

- Uchwała Nr 8 w sprawie przyjęcia Protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 9 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rocznego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok 2025,
- Uchwała Nr 10 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rocznego sprawozdania Zarządu z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok 2025,
- Uchwała Nr 11 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2025 r.,
- Uchwała Nr 12a w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w osobie Prezesa Zarządu Pana Piotra Piłata za okres sprawowania funkcji w roku 2025,
- Uchwała Nr 12b w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w osobie Wiceprezesa Zarządu Pana Mariusza Kumorka nadzorującego Pion Finansowy za okres sprawowania funkcji w roku 2025,
- Uchwała Nr 12c w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w osobie Wiceprezesa Zarządu Pana Jacka Gawędy nadzorującego Pion Sprzedaży za okres sprawowania funkcji w roku 2025,
- Uchwała Nr 12d w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w osobie Wiceprezesa Zarządu Pana Rafała Szafirskiego nadzorującego Pion Technologii i Operacji za okres sprawowania funkcji w roku 2025,
- Uchwała Nr 12e w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w osobie Wiceprezesa Zarządu Pana Adama Freja nadzorującego Pion Ryzyka za okres sprawowania funkcji w roku 2025,
- Uchwała Nr 12f w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w osobie Wiceprezesa Zarządu Pani Haliny Marć nadzorującej Pion Sprzedaży za okres sprawowania funkcji w roku 2025,
- Uchwała Nr 13 w sprawie zatwierdzenia podziału nadwyżki bilansowej za 2025 r.
- Uchwała Nr 14 w sprawie uchwalenia zmiany Statutu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała Nr 15 w sprawie dokonania oceny „Polityki Wynagradzania w Krakowskim Banku Spółdzielczym” oraz przyjęcia i zatwierdzenia Raportu Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego w sprawie tejże oceny,
- Uchwała Nr 16 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Raportu Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego z oceny stosowania „Polityki ładu korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego” w 2025 roku,
- Uchwała Nr 17 w sprawie przyjęcia protokołu z prac Komisji Odpowiedności
- Uchwała Nr 18a w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Rekomendacji Komisji Odpowiedności dotyczącej wtórnej oceny odpowiedzialności indywidualnej członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Jakuba Rynducha,
- Uchwała Nr 18b w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Rekomendacji Komisji Odpowiedności dotyczącej wtórnej oceny odpowiedzialności indywidualnej członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Jarosława Wrony,
- Uchwała Nr 18c w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Rekomendacji Komisji Odpowiedności dotyczącej wtórnej oceny odpowiedzialności indywidualnej członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pani Ewy Kubali,

- Uchwała Nr 18d w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Rekomendacji Komisji Odpowiedności dotyczącej wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pani Marty Banach,
- Uchwała Nr 18e w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Rekomendacji Komisji Odpowiedności dotyczącej wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Zbigniewa Kąckiego,
- Uchwała Nr 18f w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Rekomendacji Komisji Odpowiedności dotyczącej wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Roberta Kowalskiego,
- Uchwała Nr 18g w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Rekomendacji Komisji Odpowiedności dotyczącej wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Agnieszki Marks,
- Uchwała Nr 18h w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Rekomendacji Komisji Odpowiedności dotyczącej wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Pawła Paśnika,
- Uchwała Nr 18i w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Rekomendacji Komisji Odpowiedności dotyczącej wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Jacka Ptaka,
- Uchwała Nr 18j w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Rekomendacji Komisji Odpowiedności dotyczącej wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Rafała Roszkowskiego,
- Uchwała Nr 18k w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Rekomendacji Komisji Odpowiedności dotyczącej wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Jerzego Święcha,
- Uchwała Nr 18l w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Rekomendacji Komisji Odpowiedności dotyczącej wtórnej oceny odpowiedności indywidualnej członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Krzysztofa Wiśniewskiego,
- Uchwała Nr 18ł w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Rekomendacji Komisji Odpowiedności w sprawie oceny zbiorowej odpowiedności Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała Nr 19 w sprawie uchwalenia „Kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na lata 2026-2027”,
- Uchwała Nr 20 w sprawie dokonania oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego, tj. „Regulaminu pracy Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego”, „Polityki oceny odpowiedności i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedności w składzie Komitetu Audytu Krakowskiego Banku Spółdzielczego”, „Regulaminu działania Komitetu Audytu Krakowskiego Banku Spółdzielczego”, „Regulaminu Komitetu Odpowiedności i Nominacji Krakowskiego Banku Spółdzielczego”, „Polityki Audytowej” oraz „Regulaminu wynagradzania członków Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego”, zgodnie z Raportem dotyczącym wyniku samooceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

- Uchwała Nr 21 w sprawie zatwierdzenia znowelizowanej „Polityki oceny odpowiedniości i zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiedniości składu Komitetu Audytu w Krakowskim Banku Spółdzielczym”,
- Uchwała Nr 22 w sprawie dokonania oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała Nr 23a w sprawie wyrażenia zgody na zbycie zabudowanej nieruchomości położonej w miejscowości Siewierz,
- Uchwała Nr 23b w sprawie wyrażenia zgody na zbycie zabudowanej nieruchomości położonej w miejscowości Siewierz,
- Uchwała Nr 23c w sprawie wyrażenia zgody na zbycie zabudowanej nieruchomości położonej w miejscowości Wojkowice,
- Uchwała Nr 23d w sprawie wyrażenia zgody na zbycie prawa użytkowania wieczystego do nieruchomości położonej w miejscowości Działoszyce,
- Uchwała Nr 23e w sprawie wyrażenia zgody na zbycie 250 udziałów Krakowskiego Banku Spółdzielczego w BS Rozwój Spółce z ograniczoną odpowiedzialnością na warunkach ustalonych przez Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała Nr 24 w sprawie przyjęcia sprawozdania z wykonania uchwał Zebrań Przedstawicieli w 2025 roku,
- Uchwała Nr 25 w sprawie dokonania wyboru przedstawiciela do Zgromadzenia Regionalnego Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka na okres czterech lat,
- Uchwała Nr 26 w sprawie dokonania wyboru Delegata na Kongres Spółdzielczości
- Uchwała Nr 27 w sprawie przyjęcia sprawozdania z realizacji wniosków zgłoszonych podczas Zebrania Przedstawicieli w dniu 10.01.2025 r., Zebrania Przedstawicieli w dniu 24.06.2025 r. oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich Krakowskiego Banku Spółdzielczego w dniach 02-03.04.2025 r. oraz w dniach 07.04.2025 r. i 14.04.2025 r.,
- Uchwała Nr 28 w sprawie przyjęcia wniosków o treści jak w Protokole Komisji Wnioskowej.

Rada Nadzorcza Banku

Zebranie Przedstawicieli na podstawie §16 ust. 3 pkt 15) Statutu Banku, Uchwałą z dnia 10 stycznia 2025 r. dokonało wyboru Rady Nadzorczej (RN) Krakowskiego Banku Spółdzielczego na okres czteroletni.

Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 30.06.2026 r. działała w składzie 12 osobowym:

Jakub Rynduch	– Przewodniczący RN KBS,
Jarosław Wrona	– Zastępca Przewodniczącego RN KBS,
Ewa Kubala	– Sekretarz RN KBS,
Marta Banach	– Członek RN KBS,
Zbigniew Kącki	– Członek RN KBS,
Robert Kowalski	– Członek RN KBS,
Agnieszka Marks	– Członek RN KBS,
Paweł Paśnik	– Członek RN KBS,

Jacek Ptak – Członek RN KBS,
Rafał Roszkowski – Członek RN KBS,
Jerzy Święch – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Krzysztof Wiśniewski – Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Skład Rady Nadzorczej na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania nie zmienił się.

W pierwszym półroczu 2026 roku Rada Nadzorcza odbyła 6 protokołowanych jednodniowych posiedzeń, podczas których podjęła 139 uchwał. Rada pracowała w oparciu o plany pracy ustalone na okresy półroczne, a tematyka posiedzeń obejmowała całokształt zagadnień związanych z funkcjonowaniem Banku i jego bieżącą działalnością.

Komitet Audytu

W Krakowskim Banku Spółdzielczym na 30.06.2026 r. działał Komitet Audytu w składzie:

Krzysztof Wiśniewski – Przewodniczący Komitetu Audytu,
Marta Banach – Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu,
Agnieszka Marks – Członek Komitetu Audytu.

Komitet Odpowiedności i Nominacji

W Krakowskim Banku Spółdzielczym na 30.06.2026 r. Komitet Odpowiedności i Nominacji działał w składzie:

Robert Kowalski - Przewodniczący Komitetu Odpowiedności i Nominacji,
Jacek Ptak - Zastępca Przewodniczącego Komitetu Odpowiedności i Nominacji,
Rafał Roszkowski - Członek Komitetu Odpowiedności i Nominacji.

Zarząd Banku

Skład Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w pierwszym półroczu 2026 roku nie uległ zmianie, w konsekwencji powyższego na 30.06.2026 r. Zarząd Banku działał w składzie:

Piotr Pilat – Prezes Zarządu
Mariusz Kumorek – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Halina Marć – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Adam Frej – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
Rafał Szafirski – Wiceprezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

W I półroczu 2026 roku odbyło się 28 posiedzeń Zarządu i podjęto 234 Uchwały. Najważniejsze tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły: przyjmowania raportów (z zakresu zarządzania ryzykami, realizacji Strategii zarządzania Banku i Planu finansowego, innych związanych z oceną audytową), podejmowania decyzji kredytowych, zmian opłat za usługi i czynności bankowe, przyjmowania nowych i zatwierdzania zmian w wewnętrznych procedurach Banku, wprowadzenia nowych produktów, analizy ustaleń i wniosków z przeprowadzanych kontroli i inspekcji, analizę funkcjonowania istniejących placówek Banku, spraw członkowskich, pracowniczych i administracyjnych. Realizowano na bieżąco uchwały Rady Nadzorczej.

W dniu podpisania niniejszego dokumentu skład Zarządu nie zmienił się.

Kurator

Decyzją z dnia 24 lutego 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego z dniem 01.03.2021 r. ustanowiła kuratora dla Krakowskiego Banku Spółdzielczego celem poprawy sytuacji Banku. Funkcja kuratora została powierzona Pani Elżbiecie Staniszwskiej – Antoniak.

Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Wg. stanu na 30.06.2026 r. Bank posiadał 61 placówek bankowych, z tego:

- 26 Oddziałów,
- 33 Filie,
- 2 Punktów Obsługi Klienta.

W I kw. 2026 r. w stosunku do IV kw. 2025 r. roku nie nastąpiła zmiana w sieci placówek Banku pod względem ogólnej ich ilości, jednak działania optymalizujące sieć placówek doprowadziły do zamiany Oddziału Ruczaj w Filię Oddziału Kraków.

Dodatkowo 01 lipca 2026 r. decyzją Zarządu nastąpiła zmiana w sieci placówek:

- Oddział Siepraw stał się filią Oddziału Mogilany,
- Oddział Złocień stał się POK Oddziału Kraków.

Alfabetyczny wykaz placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego

(stan na 30.06.2026 r.)

Oddziały:

Bochnia, 32-700 Bochnia, ul. K. Wielkiego 10,

Ciężkowice, 33-190 Ciężkowice, ul. Tysiąclecia 17,

Czernichów, 32-070 Czernichów, ul. Franciszka Stefczyka 10,

Działoszyce, 28-440 Działoszyce, ul. Garbarska 2,

Gdów, 32-420 Gdów, Rynek 22,

Kalina Wielka, 32-218 Słaboszów, Kalina Wielka 53,

Katowice, 40-085 Katowice, ul. Mickiewicza 29,

I Oddział Kraków, 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 8, (Oddział przekształcony w Filię I O/Kraków od dnia 01.01.2026 r.

Kraków - Złocień, 30-798 Kraków, ul. Złocieniowa 44/2u,

Krosno, 38-400 Krosno, ul. Niepodległości 16B/25,

Lisia Góra, 33-140 Lisia Góra, ul. Sucharskiego 11,

Liszki, 32-060 Liszki, ul. Rynek 4,

Łapanów, 32-740 Łapanów 26A/11,

Miechów, 32-200 Miechów, ul. Rynek 16,

Mogilany, 32-031 Mogilany, ul. Parkowa 2A,

Niegowa, 42-320 Niegowa, ul. Bankowa 22,

Nowy Sącz, 33-300 Nowy Sącz, ul. Nawojowska 3,

Pcim, 32-432 Pcim 1410,

Praszka, 46-320 Praszka, ul. Mickiewicza 1,

Siepraw, 32-447 Siepraw, ul. Kawęciny 12,
Skawina, 32-050 Skawina, ul. Słowackiego 1,
Szczurowa, 32-820 Szczurowa, ul. Rynek 3C,
Tarnów, 33-100 Tarnów, ul. Kołłątaja 9/2,
Wadowice, 34-100 Wadowice, ul. E. i K. Wojtyłów 17,
Wielka Wieś, 32-085 Szyce, Plac Wspólnoty 1,
Zabierzów, 32-080 Zabierzów, ul. Kolejowa 10.

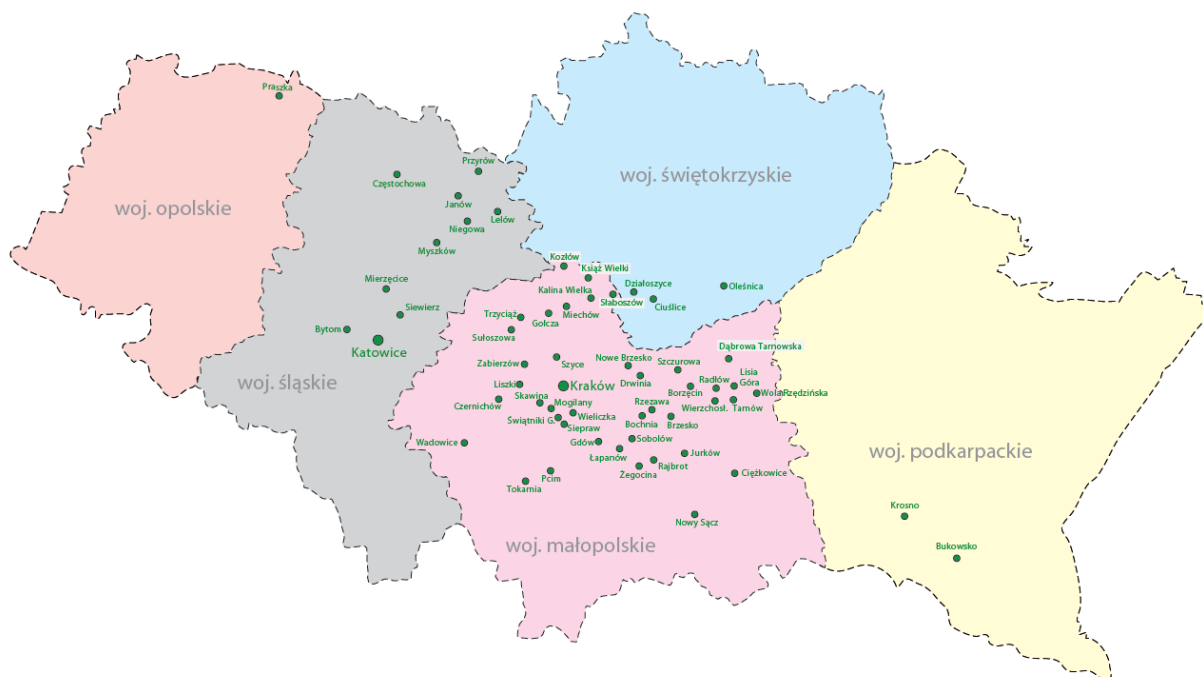
Filie:

Borzecin, 32-825 Borzecin 563C,
Brzesko, 32-800 Brzesko, ul. Mickiewicza 29,
Brzesko II, 32-800 Brzesko, ul. Ogrodowa 6,
Bukowsko, 38-505 Bukowsko, Bieszczadzka 8,
Bytom, 41-902 Bytom, ul. Jagiellońska 1,
Ciuślice, 28-506 Czarnocin, Ciuślice 6B,
Częstochowa, 42-202 Częstochowa, Rynek Wieluński 25,
Dąbrowa Tarnowska, 33-200 Dąbrowa Tarnowska, ul. Sucharskiego 7,
Drwinia, 32-709 Drwinia 197,
Gołcza, 32-075 Gołcza 69,
Janów, 42-253 Janów, Plac Grunwaldzki 1,
Jurków, 32-860 Czchów, Stacja Paliw Petrol Jurków 354,
Kozłów, 32-241 Kozłów, Kozłów 191,
Kraków - Ruczaj Zaborze, 30-382 Kraków, ul. Kobierzyńska 93,
Książ Wielki, 32-210 Książ Wielki, ul. Śniadeckiego 8A,
Lelów, 42-235 Lelów, ul. Partyzantów 18,
Mierzęcice, 42-46 Mierzęcice, ul. Bankowa 22,
Myszków, 42-300 Myszków, ul. Kościuszki 27S,
Nowe Brzesko, 32-120 Nowe Brzesko, Nowy Rynek 15,
Oleśnica, 28-220 Oleśnica, Rynek 37,
Przyrów, 42-248 Przyrów, ul. Rynek 1,
Radłów, 33-130 Radłów, ul. Kolejowa 4,
Rajbrot, 32-725 Rajbrot 541,
Rzezawa, 32-765 Rzezawa, ul. Kościelna 8,
Siewierz, 42-470 Siewierz, ul. Rynek 29,
Sułoszowa, 32-045 Sułoszowa, ul. Bankowa 4,
Świątniki Górne, 32-040 Świątniki Górne, ul. Kazimierza Bruchnalskiego 36,
Tokarnia, 32-436 Tokarnia 674,
Wieliczka, 32-020 Wieliczka, ul. Limanowskiego 11,
Wierzchosławice, 33-122 Wierzchosławice 550,
Wola Rzędzińska, 33-150 Wola Rzędzińska, Wola Rzędzińska 459C,
Trzyciąż, 32-353 Trzyciąż, ul. Leśna 2,
Żegocina, 32-731 Żegocina 316.

Punkty Obsługi Klienta:

Słaboszów, 32-218 Słaboszów 57,
Sobolów, 32-740 Sobolów 25.

Lokalizacje placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego



Zasoby kadrowe

Na 30.06.2026 r. Bank zatrudniał 549 pracowników, w tym 76% posiada wyższe wykształcenie, a 86% jest zatrudnione na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony.

Na koniec czerwca 2026 r. zatrudnienie wyniosło 540 etatów i w stosunku do roku ubiegłego obniżyło się o 37 etatów.

Stan zatrudnienia na 30.06.2026 r. oraz 30.06.2025 r.

Liczba pracowników	30.06.2026 r.	31.12.2025 r.	30.06.2025 r.
w osobach	549	581	594
w etatach	540	567	577

W pierwszym półroczu 2026 roku pracownicy uczestniczyli w 96 szkoleniach, których zakres merytoryczny odpowiadał stwierdzonym potrzebom wynikającym ze zmian regulacji wewnętrznych i nadzorczych. Struktura wiekowa pracowników jest zaprezentowana w poniższej tabeli.

Struktura wiekowa pracowników Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wiek zatrudnionych pracowników	30.06.2026 r.	31.12.2025 r.	30.06.2025 r.
do 30 lat	26	30	31
od 31 do 50 lat	313	323	329
od 51 do 60 lat	168	176	179
ponad 60 lat	42	52	55
Ogółem liczba pracowników	549	581	594

Dane dotyczące przyjętych norm postępowania

Działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego uwarunkowana jest w szczególności potrzebą przestrzegania następujących aktów prawnych oraz przyjętych norm:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze,
- Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- Zasad dobrej praktyki bankowej,
- Statutu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w Krakowie,
- Polityki Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Standardy Jakości współpracy z klientem w Krakowskim Banku Spółdzielczym.

Udziałowcy i fundusz udziałowy

Według stanu na 30 czerwca 2026 r. liczba Członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego wynosiła 33 608, posiadają oni 169 883 udziałów.

Fundusz udziałowy na koniec analizowanego okresu wyniósł 10 363 tys. zł.

Struktura podmiotowa funduszu udziałowego opłaconego na dzień 30.06.2026 r.

Podmiot	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)	Ilość członków
Osoby fizyczne	9 421 (w tym 4 tys. zł kapitał subskrybowany)	91	33 488
Podmioty gospodarcze	942	9	120
RAZEM	10 363	100	33 608

Największa grupa Członków KBS posiada do 100 sztuk udziałów, tj. 33 455 osób, ich wartość wynosi 7 295 tys. zł, co stanowi 70,39% ogółu funduszu udziałowego na 30.06.2026 r.

Struktura ilościowa funduszu udziałowego na dzień 30.06.2026 r.

Zestawienie udziałów	Liczba członków	Liczba udziałów	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)
do 100 udziałów	33 455	119 596	7 295	70,39
od 101 do 500 udziałów	128	26 080	1 591	15,35
powyżej 500 udziałów	25	24 207	1 477	14,26
RAZEM	33 608	169 883	10 363	100,00

Dane finansowe KBS na 30.06.2026 r.**Aktywa**

		(w tys. zł)						
AKTYWA		Stan na 30.06.2026	Stan na 31.12.2025	Stan na 30.06.2025	Zmiana		Dynamika	
					30.06.2026- 31.12.2025	30.06.2026- 30.06.2025	30.06.2026/ 31.12.2025	30.06.2026/ 30.06.2025
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	469 121	410 641	311 432	58 480	157 689	114,24%	150,63%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	0	0	0	-	-
III	Należności od sektora finansowego	108 409	104 921	88 358	3 488	20 051	103,32%	122,69%
IV	Należności od sektora niefinansowego	805 839	765 565	776 983	40 274	28 856	105,26%	103,71%
V	Należności od sektora budżetowego	347 748	363 434	355 991	-15 686	-8 243	95,68%	97,68%
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	-	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	4 644 187	4 257 676	4 182 467	386 511	461 720	109,08%	111,04%
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0	0	0	0	-	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0	0	0	0	-	-
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0	0	0	-	-
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260	19 260	19 260	0	0	100,00%	100,00%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0	0	0	0	-	-
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy	3 321	3 751	4 050	-430	-729	88,54%	82,00%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	40 643	42 145	42 626	-1 502	-1 983	96,44%	95,35%
XV	Inne aktywa	15 206	14 668	22 618	538	-7 412	103,67%	67,23%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	35 758	33 509	30 281	2 249	5 477	106,71%	118,09%
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	4	4	4	0	0	100,00%	100,00%
XVIII	Akcje własne	0	0	0	0	0	-	-
AKTYWA RAZEM		6 489 496	6 015 574	5 834 070	473 922	655 426	107,88%	111,23%

Aktywa Banku na 30.06.2026 r. wyniosły 6 489 496 tys. zł wykazując wzrost o 473 922 tys. zł

w stosunku do 31.12.2025 r., w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrost na poziomie 655 426 tys. zł.

Duży wzrost (zarówno w stosunku do stanu na koniec grudnia 2025 r. jak i na koniec czerwca 2025 r.) odnotowano na pozycji dłużne papiery wartościowe, na 30.06.2026 r. wyniosły one 4 644 187 tys. zł i stanowiły największy udział w aktywach bilansu.

Obligo kredytowe na 30.06.2026 r. osiągnęło poziom 1 234 430 tys. zł (wartość nominalna). W porównaniu do grudnia 2025 r. odnotowano wzrost o 23 162 tys. zł, tj. o 1,91%. Obligo kredytowe stanowi 19,02% sumy bilansowej oraz 21,36% depozytów.

Wartość kredytów netto (ogółem) na 30.06.2026 r. wyniosła 1 153 586 tys. zł, przy czym wartość odpisów (Faza 1 + Faza 2+ Faza 3) była na poziomie 105 863 tys. zł, w tym na Fazę 3 w wysokości 102 914 tys. zł.

Na koniec czerwca 2026 r. poziom wskaźnika kredytów w sytuacji zagrożonej (nominał) wyniósł 15,74%, wobec 16,16% na 31.12.2025 r. i 16,10% na 30.06.2025 r.

Natomiast na koniec czerwca 2026 r. poziom wskaźnika kredytów w sytuacji zagrożonej (WBB) wyniósł 17,47%, wobec 17,82% na 31.12.2025 r. i 19,33% na 30.06.2025 r.

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

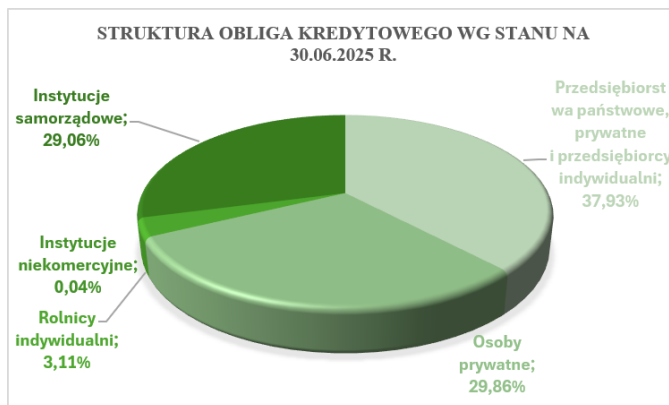
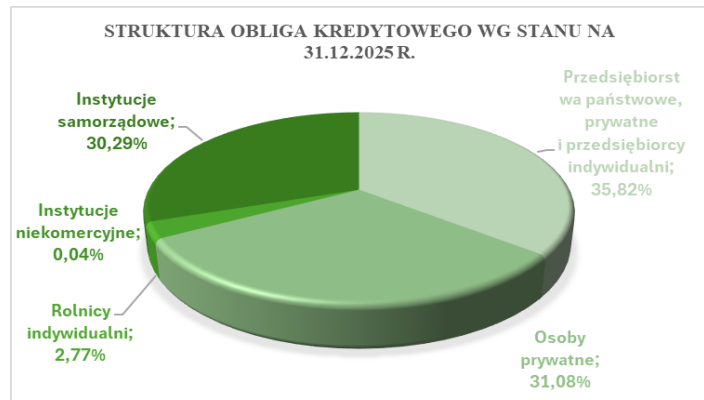
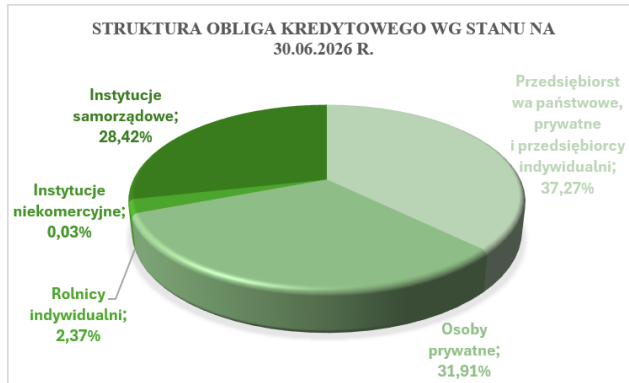
Wyszczególnienie	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025	Zmiana	
				30.06.2026-31.12.2025	30.06.2026-30.06.2025
Obligo kredytowe	1 234 430	1 211 268	1 229 600	23 162	4 830
Kredyty normalne	951 891	919 730	935 429	32 161	16 462
Kredyty pod obserwacją	88 290	95 753	96 185	-7 463	-7 895
Kredyty w sytuacji zagrożonej	194 249	195 785	197 986	-1 536	-3 737
poniżej standardu	124 831	125 015	92 187	-184	32 644
wątpliwe	5 509	5 859	7 966	-350	-2 457
stracone	63 909	64 911	97 833	-1 002	-33 924

Strukturę podmiotową obliiga kredytowego według stanu na 30.06.2026 r., 31.12.2025 r. vs 30.06.2025 r. obrazuje tabela oraz wykres poniżej.

Zaangażowanie kredytowe bilansowe wg podmiotów na 30.06.2026 r., 31.12.2025 r. oraz 30.06.2025 r.

Pozycja	30.06.2026		31.12.2025		30.06.2025	
	wartość (tys. zł)	struktura	wartość (tys. zł)	struktura	wartość (tys. zł)	struktura
Institucje sektora finansowego	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Przedsiębiorstwa (państwowe, prywatne, przedsiębiorczy indywidualni)	459 921	37,27%	433 850	35,82%	466 434	37,93%
Osoby prywatne	393 923	31,91%	376 503	31,08%	367 151	29,86%
Rolnicy indywidualni	29 317	2,37%	33 560	2,77%	38 256	3,11%
Institucje niekomercyjne	429	0,03%	459	0,04%	492	0,04%
Institucje samorządowe	350 840	28,42%	366 896	30,29%	357 267	29,06%
Razem kredyty	1 234 430	100,00%	1 211 268	100,00%	1 229 600	100,00%

Struktura podmiotowa obliga kredytowego



Średnie ważone oprocentowanie kredytów na 30.06.2026 r. wynosiło 6,19% wobec: 6,99% na 31.12.2025 r. i 8,04% na 30.06.2025 r.

Papiery wartościowe

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych na 30.06.2026 r. wyniosła 4 644 187 tys. zł, na co składało się 3 666 641 tys. zł obligacji denominowanych w PLN i 78 108 tys. zł obligacji walutowych oraz 899 438 tys. zł bonów pieniężnych NBP.

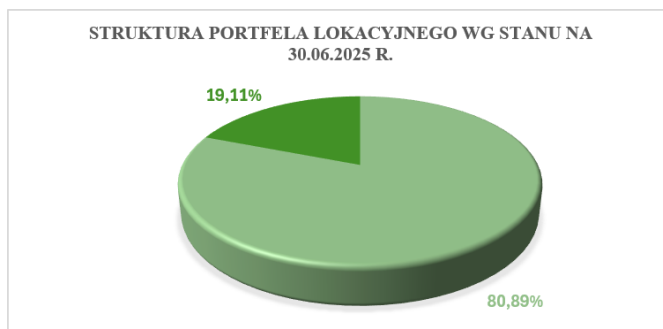
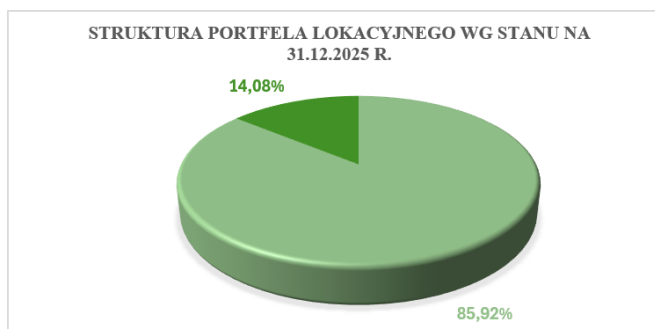
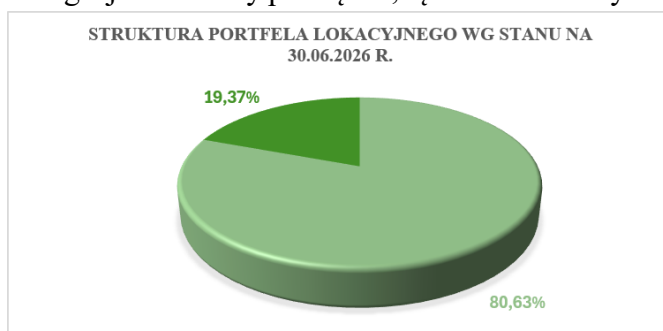
Bank w okresie I półrocza 2026 sukcesywnie nabywał obligacje Skarbu Państwa oraz obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa. Nabyte papiery wartościowe charakteryzują się dużą płynnością i nie obciążają wskaźników kapitałowych Banku. Korzystając z relatywnie wysokich rentowności w analizowanym okresie Bank nabył obligacje o wartości nominalnej w PLN równej

235 mln zł, z czego 45 mln zł to obligacje o stałym oprocentowaniu (PS0731 – 25 mln zł nominału, FPC0235 – 20 mln zł nominału). Obligacje o stałym kuponie zabezpieczają przychody Banku w okresie obniżek stóp procentowych. Pozostałe transakcje zakupów obligacji obejmowały zmiennokuponowe obligacje BGK serii FPC0332 (190 mln zł nominału). Nadwyżki finansowe Banku były na bieżąco inwestowane przede wszystkim w Bony Pieniężne NBP z zerową wagą ryzyka i wysoką płynnością oraz w lokaty ON w NBP.

Poniżej przedstawiamy strukturę portfela lokacyjnego papierów wartościowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Pozycja	30.06.2026		31.12.2025		30.06.2025	
	wartość (tys. zł)	struktura	wartość (tys. zł)	struktura	wartość (tys. zł)	struktura
Obligacje	3 744 749	80,63%	3 658 009	85,92%	3 383 283	80,89%
Bony pieniężne	899 438	19,37%	599 667	14,08%	799 184	19,11%
Razem kredyty	4 644 187	100,00%	4 257 676	100,00%	4 182 467	100,00%

Obligacje oraz bony pieniężne, łącznie stanowiły 100% portfela papierów wartościowych Banku.



Poniżej prezentujemy zestawienie papierów wartościowych, których posiadaczem jest KBS. Wszystkie dane zostały podane w tys. zł.

Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym.

1. Obligacje Skarbu Państwa w PLN o wartości nominalnej 1 490 155 tys. zł.

w tys.								
Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premi(-) na dzień 30.06.2026 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.
1.	DS0432	135 000,00	-35 080,50	10 255,81	426,60	-	-624,99	109 976,92
2.	DS0726	40 000,00	-2 228,00	2 212,49	931,60	-	-3,02	40 913,07
3.	DS0727	70 000,00	-3 477,00	3 045,98	1 630,30	-	-44,14	71 155,13
4.	DS1029	30 000,00	-390,00	267,46	560,40	-	-13,98	30 423,88
5.	DS1033	20 000,00	274,00	-62,58	815,40	-	11,49	21 038,31
6.	DS1034	40 000,00	-2 775,60	401,60	1 358,80	-	-84,22	38 900,58
7.	DS1035	125 000,00	-3 802,25	319,27	4 246,25	-	-81,99	125 681,28
8.	PS0731	25 000,00	-1 584,75	29,27	931,50	-	-0,98	24 375,05
9.	WS0428	90 000,00	-3 712,01	2 990,56	447,30	-	-83,28	89 642,57
10.	WZ0330	15 000,00	-412,50	128,66	152,55	27,98	-12,65	14 884,05
11.	WZ0528	235 155,00	-7 463,68	5 976,27	910,05	89,65	-227,50	234 439,79
12.	WZ0533	175 000,00	-10 468,50	2 979,48	677,25	533,60	-540,37	168 181,46
13.	WZ1127	50 000,00	-478,00	298,98	193,50	-49,93	-11,05	49 953,50
14.	WZ1128	30 000,00	-1 055,00	556,57	116,10	253,23	-36,80	29 834,10
15.	WZ1129	350 000,00	-10 306,00	5 906,22	1 354,50	50,72	-447,07	346 558,36
16.	WZ1131	60 000,00	-3 732,00	1 588,37	232,20	-	-254,66	57 833,91
Ogółem		1 490 155,00	-86 691,79	36 894,41	14 984,30	905,25	-2 455,21	1 453 791,96

2. Obligacje Skarbu Państwa w EUR o wartości nominalnej 7 500 tys. EUR. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r. wg. kursu NBP (4,2963) wynosi 32 098,25 tys. zł.

w tys.									
Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna w walucie	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premi(-) na dzień 30.06.2026	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 w walucie	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 w PLN
1.	XS1958534528	2 000,00	-210,50	100,73	6,30	0,00	-1,49	1 895,03	8 141,64
2.	XS2447602793	1 000,00	-75,50	25,53	2,71	0,00	-2,16	950,59	4 084,02
3.	XS1209947271	1 000,00	-57,00	39,37	1,22	1,47	-0,16	984,90	4 231,44
4.	XS1508566392	2 000,00	-126,00	55,65	13,59	-1,95	-0,70	1 940,59	8 337,35
5.	XS1346201889	1 500,00	292,50	-106,39	15,92	0,00	-2,00	1 700,02	7 303,80
Ogółem		7 500,00	-176,50	114,89	39,74	-0,48	-6,51	7 471,13	32 098,25

3. Obligacje Skarbu Państwa w USD o wartości nominalnej 2 500 tys. USD. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r. wg. kursu NBP (3,7708) wynosi 9 823,45 tys. zł.

Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna w walucie	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premi(-) na dzień 30.06.2026	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026	Korekta wartości	Korekta ESP	w tys.	
								Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 w walucie	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 w PLN
1.	US857524AE20	1 500,00	104,25	-34,34	10,37	-	4,35	1 584,63	5 975,34
2.	US857524AD47	1 000,00	51,00	-36,07	6,61	-2,33	1,28	1 020,50	3 848,11
Ogółem		2 500,00	155,25	-70,41	16,98	-2,33	5,63	2 605,13	9 823,45

4. Obligacje banków w PLN o wartości nominalnej 2 304 000 tys. zł.

Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premi(-) na dzień 30.06.2026 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	w tys.	
								Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.	
1.	FPC0328	100 000,00	-8 669,00	5 935,96	527,00	-	-127,05	97 666,91	
2.	FPC0427	40 000,00	-2 343,00	1 877,16	131,60	-	-18,66	39 647,10	
3.	FPC0630	410 000,00	-23 455,50	7 832,49	598,60	-	-385,44	394 590,15	
4.	FPC0631	640 000,00	-21 950,40	8 951,13	1 395,20	342,95	-1 363,68	627 375,20	
5.	FPC0332	585 000,00	-29 479,10	3 748,68	7 037,55	945,29	-476,55	566 775,87	
6.	FPC0733	404 000,00	-83 670,90	19 898,23	8 568,84	-	-1 923,26	346 872,92	
7.	FPC0235	120 000,00	3 725,30	-320,39	2 899,20	-	54,98	126 359,10	
8.	FPC1140	1 000,00	-451,00	67,14	13,99	-	-16,19	613,94	
9.	BSR N1	4 000,00	-	-	23,50	-	-0,16	4 023,34	
Ogółem		2 304 000,00	-166 293,60	47 990,40	21 195,48	1 288,24	-4 256,01	2 203 924,53	

5. Obligacje banków w EUR o wartości nominalnej 6 500 tys. EUR. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r. wg. kursu NBP (4,2963) wynosi 27 984,71 tys. zł.

Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna w walucie	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premi (-) na dzień 30.06.2026	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026	Korekta wartości	Korekta ESP	w tys.	
								Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 w walucie	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 w PLN
1.	XS2589727168	1 500,00	16,05	- 5,31	26,96	-	0,45	1 538,14	6 608,32
2.	XS2778272471	2 000,00	18,00	- 5,04	23,90	-	0,27	2 037,14	8 752,15
3.	XS1829261087	2 000,00	100,00	- 64,23	43,18	-	1,33	2 080,27	8 937,47
4.	XS2361047538	1 000,00	- 197,00	50,97	4,89	-	- 0,73	858,13	3 686,77
Ogółem		6 500,00	- 62,95	- 23,61	98,93	-	1,32	6 513,68	27 984,71

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

1. Bony pieniężne o wartości nominalnej 900 000 tys. zł.

Lp.	Zapadalność	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Dyskonto na dzień 30.06.2026	w tys.	
						Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.	
1.	29.06.2026	900 000,00	899 343,90	656,10	562,40	899 437,60	
Ogółem		900 000,00	899 343,90	656,10	562,40	899 437,60	

2. Obligacje korporacyjne w PLN o wartości nominalnej 8 900 tys. zł.

w tys.								
Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premi(-) na dzień 30.06.2026	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r.
1.	ORL 1232	8 900,00	0,00	0,00	25,30	0,00	-0,45	8 924,84
Ogółem		8 900,00	0,00	0,00	25,30	0,00	-0,45	8 924,84

3. Obligacje korporacyjne w EUR o wartości nominalnej 2 000 tys. EUR. Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r. wg. kursu NBP (4,2963) wynosi 8 202,18 tys. zł.

w tys.									
Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna w walucie	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premi (-) na dzień 30.06.2026 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2026 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r. w walucie	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2026 r. w PLN
1.	XS2346125573	2 000,00	-300,00	186,76	24,60	0,00	-2,23	1 909,13	8 202,18
Ogółem		2 000,00	-300,00	186,76	24,60	0,00	-2,23	1 909,13	8 202,18

Pasywa

Pasywa Banku na 30.06.2026 r. wyniosły 6 489 496 tys. zł wykazując r/r (do stanu z 30.06.2025 r.) wzrost o 655 426 tys. zł.

PASYWA		(w tys. zł)						
		Stan na 30.06.2026	Stan na 31.12.2025	Stan na 30.06.2025	Zmiana		Dynamika	
					30.06.2026-31.12.2025	30.06.2026-30.06.2025	30.06.2026/31.12.2025	30.06.2026/30.06.2025
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	-	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	14 770	16 746	12 855	-1 976	1 915	88,20%	114,90%
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4 912 171	4 814 896	4 583 448	97 275	328 723	102,02%	107,17%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	887 626	556 411	726 920	331 215	160 706	159,53%	122,11%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	-	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	100 816	100 879	0	-63	100 816	99,94%	-
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0	0	0	0	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	30 966	15 682	31 948	15 284	-982	197,46%	96,93%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 814	1 921	1 908	-107	-94	94,43%	95,07%

PASYWA		Stan na 30.06.2026	Stan na 31.12.2025	Stan na 30.06.2025	Zmiana		Dynamika	
					30.06.2026- 31.12.2025	30.06.2026- 30.06.2025	30.06.2026/ 31.12.2025	30.06.2026/ 30.06.2025
X	Rezerwy	54 303	52 816	43 955	1 487	10 348	102,82%	123,54%
XI	Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0	-	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 363	11 087	11 522	-724	-1 159	93,47%	89,94%
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	420 001	363 857	363 857	56 144	56 144	115,43%	115,43%
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 752	1 420	-922	2 332	4 674	264,23%	-406,94%
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316	22 316	22 316	0	0	100,00%	100,00%
XVI	Zysk / strata z lat ubiegłych	17	0	0	17	17	-	-
XVII	Zysk / strata netto	30 581	57 543	36 263	-26 962	-5 682	53,14%	84,33%
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	0	0	0	-	-
PASYWA RAZEM		6 489 496	6 015 574	5 834 070	473 922	655 426	107,88%	111,23%

Największy wzrost wartości liczony w stosunku do grudnia 2025 r. zanotowano na pozycji zobowiązania wobec sektora budżetowego, tj. wzrost o 59,53%, czyli o 331 215 tys. zł.

Porównując wielkości osiągnięte na koniec czerwca 2026 roku do stanów w analogicznym okresie 2025 roku największy wzrost odnotowano w przypadku pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego, gdzie odnotowano przyrost o 328 723 tys. zł.

Depozyty Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 30.06.2026 r. wyniosły 5 779 188 tys. zł wykazując wzrost względem grudnia o 7,98%, tj. o 427 225 tys. zł. W omawianym okresie w porównaniu do stanu z dnia 31.12.2025 r. depozyty: bieżące zwiększyły się o 36 451 tys. zł, a terminowe i zablokowane wzrosły o 390 774 tys. zł. Udział depozytów bieżących w depozytach klientów na koniec badanego okresu osiągnął poziom 48,70%, natomiast depozyty terminowe i zablokowane stanowiły 51,30%. Relatywnie wysokie stopy procentowe na rynku przełożyły się na przewagę depozytów terminowych kosztem bieżących.

Bank w listopadzie 2025 roku przeprowadził emisję obligacji własnych o wartości 100 mln zł w celu spełnienia wymogów MREL. Wartość nominalna obligacji (PLN): 500 tys. zł, wartość emisji (PLN): 100 mln zł, ilość obligacji: 200 szt., oprocentowanie: WIBOR 6M plus marża 3,8% w skali roku, wypłata kuponu co sześć miesięcy, data wykupu 20 listopada 2029 r. Obligacje zostały skierowane 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).

Struktura depozytów ze względu na terminowość

(w tys. zł)

	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2025	Zmiana		Dynamika	
				30.06.2026- 31.12.2025	30.06.2026- 30.06.2025	30.06.2026/ 31.12.2025	30.06.2026/ 30.06.2025
Depozyty	5 779 188	5 351 963	5 282 708	427 225	496 480	107,98%	109,40%
bieżące	2 814 495	2 778 044	2 584 152	36 451	230 343	101,31%	108,91%
terminowe i zablokowane	2 964 693	2 573 919	2 698 556	390 774	266 137	115,18%	109,86%



W strukturze depozytów ze względu na terminowość wg. stanu na 30.06.2026 r. dominują depozyty terminowe i zablokowane podobnie jak na 30.06.2025 r., sytuację odwrotną odnotowano na 31.12.2025 r.

Depozyty klientów sektora niefinansowego stanowią 84,42% ogółu depozytów, zaś 15,33% pochodzi z sektora budżetowego. Udział depozytów sektora finansowego jest znikomy i wg stanu na 30.06.2026 r. wyniósł 0,25% ogółu depozytów.

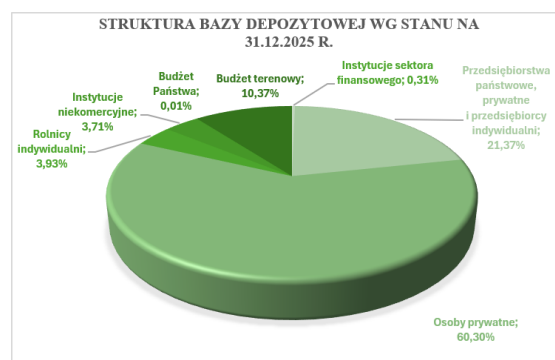
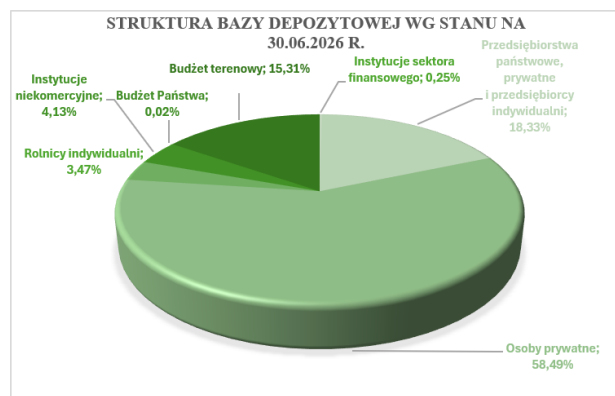
**Szczegółowa struktura depozytów bieżących i terminowych w rozbiciu na sektory
wg stanu na 30.06.2026 r.**

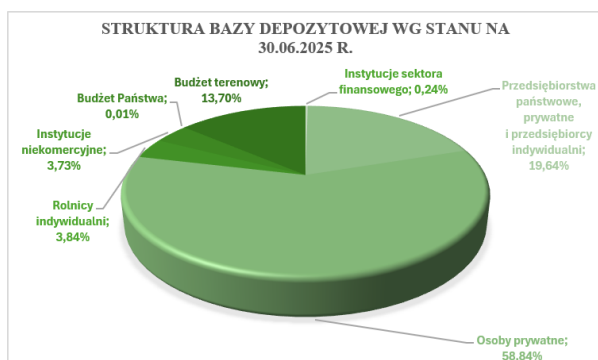
	(w tys. zł)			
	Bieżące	Lokaty	Razem	%
sektor finansowy*	7 770	6 925	14 695	0,25%
sektor niefinansowy	2 312 428	2 566 218	4 878 646	84,42%
sektor budżetowy	494 297	391 550	885 847	15,33%
Razem	2 814 495	2 964 693	5 779 188	100,00%
%	48,70%	51,30%	100,00%	

Strukturę podmiotową bazy depozytowej według stanu na 30.06.2026 r. vs 31.12.2025 r. vs 30.06.2025 r. obrazuje tabela oraz wykres poniżej.

**Depozyty sektora finansowego, niefinansowego, budżetowego wg podmiotów na
30.06.2026r., 31.12.2025 r. oraz 30.06.2025 r.**

Wyszczególnienie		(w tys. zł)					
		30.06.2026 r.		31.12.2025 r.		30.06.2025 r.	
		wartość	struktura	wartość	struktura	wartość	struktura
sektor finansowy		14 695	0,25%	16 685	0,31%	12 820	0,24%
sektor niefinansowy	Przedsiębiorstwa (państwowe, prywatne, przedsiębiorcy indywidualni)	1 059 601	18,33%	1 143 891	21,37%	1 037 612	19,64%
	Osoby prywatne	3 379 468	58,49%	3 226 709	60,30%	3 108 167	58,84%
	Rolnicy indywidualni	200 702	3,47%	210 147	3,93%	202 663	3,84%
	Instytucje niekomercyjne	238 875	4,13%	198 618	3,71%	196 783	3,73%
sektor instytucji rządowych i samorządowych	Budżet Państwa	962	0,02%	700	0,01%	719	0,01%
	Budżet terenowy	884 885	15,31%	555 213	10,37%	723 944	13,70%
	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Razem		5 779 188	100,00%	5 351 963	100,00%	5 282 708	100,00%





Średnie ważone oprocentowanie depozytów na 30.06.2026 r. wynosiło 1,67% vs 1,90% na 31.12.2025 r. vs 2,39% na 30.06.2025 r.

Fundusze własne Banku

Analizując fundusze własne z 30 czerwca 2026 r. i 30 czerwca 2025 r. warto zauważyć, że zwiększyły się one o 16,3% do poziomu 439 843 tys. zł wskutek zaliczenia do nich m.in.: zysku netto z 2025 r.

W stosunku do odnotowanych stanów na koniec czerwca 2025 r. wartość kapitału Tier I zwiększyła się: w II półroczu 2025 roku o 35 234 tys. zł, w I półroczu 2026 roku o 26 408 tys. zł, ostatecznie osiągając poziom 436 793 tys. zł. Kapitał dodatkowy Tier I nie występował w omawianym okresie. Kapitał Tier I na dzień 30.06.2026 r. stanowił 99,31% funduszy własnych.

Kapitał Tier II na koniec czerwca 2026 r., grudnia 2025 r. oraz czerwca 2025 r. wyniósł 3 050 tys. zł – poziom constans.

Fundusze własne Banku na 30.06.2026 r. vs 31.12.2025 r. oraz vs 30.06.2025 r. zostały zaprezentowane poniżej w ujęciu tabelarycznym.

Fundusze własne Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Wyszczególnienie	30.06.2026 r.		31.12.2025 r.		30.06.2025 r.	
	wartość	struktura	wartość	wartość	struktura	wartość
Fundusze Własne	439 843	100,00%	413 435	100,00%	378 201	100,00%
Kapitał Tier I	436 793	99,31%	410 385	99,26%	375 151	99,19%
Kapitał podstawowy Tier I	436 793	99,31%	410 385	99,26%	375 151	99,19%
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Kapitał Tier II	3 050	0,69%	3 050	0,74%	3 050	0,81%

W stosunku do 31.12.2025 r. wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem na 30.06.2026 r. zmniejszyła się o 2,32%, tj. o 26 100 tys. zł, porównując czerwiec br. do czerwca roku ubiegłego odnotowano zwiększenie o 22 156 tys. zł.

Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego r/r (czerwiec 2026 r. do czerwca 2025 r.) zwiększyły się o 22 748 tys. zł i wyniosła 226 640 tys. zł.

Powyższe przełożyło się wartość łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, która na 30.06.2026 r. wyniosła 1 324 546 tys. zł.

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

Wyszczególnienie	30.06.2026 r.		31.12.2025 r.		30.06.2025r.	
	wartość	struktura	wartość	struktura	wartość	struktura
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 324 546	100,00%	1 350 646	100,00%	1 279 642	100,00%
Ekspozycje kredytowe ważone ryzykiem	1 097 906	82,89%	1 124 006	83,22%	1 075 750	84,07%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	226 640	17,11%	226 640	16,78%	203 892	15,93%

Bank na 30.06.2025 r. wypracował wskaźnik TCR na poziomie 33,21%.

Wskaźniki kapitałowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wyszczególnienie	30.06.2026 r.		31.12.2025 r.		30.06.2025r.	
	wartość	OCR (oczekiwany)	wartość	OCR (oczekiwany)	wartość	OCR (oczekiwany)
Łączny współczynnik kapitałowy	33,21%	11,50%	30,61%	11,50%	29,56%	10,50%
Współczynnik kapitału Tier I	32,98%	9,50%	30,38%	9,50%	29,32%	8,50%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	32,98%	8,00%	30,38%	8,00%	29,32%	7,00%

Rachunek zysków i strat

(w tys. zł)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Stan na 30.06.2026	Stan na 31.12.2025	Stan na 30.06.2025	Zmiana		Dynamika	
					30.06.2026*-31.12.2025	30.06.2026-30.06.2025	30.06.2026*/31.12.2025	30.06.2026/30.06.2025
I	Przychody z tytułu odsetek	146 417	328 198	169 487	-35 364	-23 070	89,22%	86,39%
II	Koszty odsetek	56 397	125 165	64 441	-12 371	-8 044	90,12%	87,52%
III	Wynik z tytułu odsetek	90 020	203 033	105 046	-22 993	-15 026	88,68%	85,70%
IV	Przychody z tytułu prowizji	12 232	25 131	12 158	-667	74	97,35%	100,61%
V	Koszty prowizji	1 613	2 994	1 688	232	-75	107,75%	95,56%
VI	Wynik z tytułu prowizji	10 619	22 137	10 470	-899	149	95,94%	101,42%
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	146	74	1	218	145	394,59%	14600,00%
VIII	Wynik operacji finansowych	0	311	0	-311	0	0,00%	-
IX	Wynik z pozycji wymiany	1 144	2 235	1 036	53	108	102,37%	110,42%
X	Wynik na działalności bankowej	101 929	227 790	116 553	-23 932	-14 624	89,49%	87,45%
XI	Pozostałe przychody	4 674	6 430	2 587	2 918	2 087	145,38%	180,67%

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		Stan na 30.06.2026	Stan na 31.12.2025	Stan na 30.06.2025	Zmiana		Dynamika	
					30.06.2026*- 31.12.2025	30.06.2026- 30.06.2025	30.06.2026*/ 31.12.2025	30.06.2026/ 30.06.2025
	operacyjne							
XII	Pozostałe koszty operacyjne	665	1 432	549	-102	116	92,88%	121,13%
XIII	Koszty działania banku	60 375	121 152	58 221	-402	2 154	99,67%	103,70%
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 997	6 026	3 029	-32	-32	99,47%	98,94%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	18 296	57 810	20 703	-21 218	-2 407	63,30%	88,37%
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	14 383	28 507	11 374	259	3 009	100,91%	126,46%
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	3 913	29 303	9 329	-21 477	-5 416	26,71%	41,94%
XVIII	Wynik z działalności operacyjnej	38 653	76 307	48 012	999	-9 359	101,31%	80,51%
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0	0	0	0	-	-
XX	Zysk /strata brutto	38 653	76 307	48 012	999	-9 359	101,31%	80,51%
XXI	Podatek dochodowy	8 072	18 764	11 749	-2 620	-3 677	86,04%	68,70%
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku /zwiększenie straty	0	0	0	0	0	-	-
XXIII	Zysk /strata netto	30 581	57 543	36 263	3 619	-5 682	106,29%	84,33%

*wartość annualizowana

Sześciokrotna obniżka stóp procentowych (od czerwca 2025 rok do czerwca 2026 roku) bezpośrednio wpłynęła na poziom odnotowanych przychodów i kosztów odsetkowych. Ostatecznie Bank odnotował zmniejszenie r/r (czerwcu 2026 r./czerwiec 2025 r.) wyniku z tytułu odsetek o 15 026 tys. zł. Efektywne lokowanie pozyskanych depozytów w obligacje Skarbu Państwa i obligacje z gwarancją Skarbu Państwa pozwoliło wypracować przychody odsetkowe na poziomie 146 417 tys. zł, tj. mniej o 13,61% licząc zmianę r/r. Równocześnie mimo notowanej dynamiki depozytów koszty odsetkowe zmniejszyły się o 8 044 tys. zł licząc r/r.

Wartość przychodów z tytułu prowizji na koniec czerwca 2026 r. wyniosła 12 232 tys. zł, utrzymując się na poziomie porównywalnym z rokiem ubiegłym (wzrost r/r o 0,61%). Dodatkowo niższy poziom poniesionych kosztów prowizyjnych doprowadził w konsekwencji do wyniku z tytułu prowizji w wysokości 10 619 tys. zł na 30.06.2026 roku, tj. więcej o 1,42%. W 2026 roku w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego odnotowano wyższy wynik z pozycji wymiany.

Koszty działania Banku za 6 miesięcy wyniosły 60 375 tys. zł i były o 3,70% wyższe niż na koniec czerwca 2025 r.

Wynik wartości rezerw i aktualizacji wyniósł na 30.06.2026 r. 3 913 tys. zł i był niższy o 5 416 tys. zł niż przed rokiem.

W środowisku obniżających się stóp procentowych osiągnięto niższy wynik z działalności bankowej, dodatkowo nisze obciążenie wyniku rezerwami przełożyło się na wypracowanie za 6 miesięcy wyniku brutto w wysokości 38 653 tys. zł.

Model ogólny struktury zarządzania ryzykami w Banku

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

- poziom pierwszy – na który składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, obejmuje działalność biznesową i działalność nie przypisaną do pozostałych poziomów zarządzania (drugiego i trzeciego),
- poziom drugi – na który składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach związanych z zarządzaniem ryzykiem lub w komórkach organizacyjnych niezależnie od zarządzania ryzykiem na poziomie pierwszym, oraz działalność Biura Zgodności,
- poziom trzeci – na który składa się działalność Biura Audytu Wewnętrznego.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Krakowskim Banku Spółdzielczym” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. „Strategia zarządzania ryzykiem w Krakowskim Banku Spółdzielczym” zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Zarządzanie ryzykami w Krakowskim Banku Spółdzielczym odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, szczegółowo określających metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka. Bank wykonuje testy warunków skrajnych z poszczególnych rodzajów ryzyk istotnych, a ich wyniki uwzględnia w procesie zarządzania Bankiem. W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej umożliwiający przepływ informacji o ryzyku pomiędzy komórkami organizacyjnymi, a także do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet Audytu: monitoruje skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, wspiera działania Rady Nadzorczej w tym zakresie. Zarząd Banku: określa bieżącą i przyszłą gotowość do podejmowania ryzyka, wprowadza podział zadań zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie, nadzorując zarządzanie na tych poziomach, nadzoruje wielkość i profil ryzyka przez co zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania odpowiedniego poziomu funduszy własnych.

Narażenie działalności Banku na istotne obszary ryzyka:

Ryzyko stopy procentowej

W I półroczu 2026 roku występujące w Banku ryzyko stopy procentowej wynikało głównie ze standardowych produktów bilansowych. Kluczowymi komponentami ryzyka stopy procentowej

pozostawały ryzyko niedopasowania oraz ryzyko bazowe.

Na 30 czerwca 2026 roku, niekorzystna zmiana wartości ekonomicznej banku dla testu warunków skrajnych scenariusza szokowego (SOT EVE) wyniosła 9,75% kapitału Tier I natomiast niekorzystna zmiana wyniku odsetkowego banku dla testu warunków skrajnych scenariusza szokowego (SOT NII) wyniosła 7,69% kapitału Tier I. Bank podejmował działania zmierzające do ograniczenia poziomu zmienności wyniku odsetkowego poprzez wzrost wolumenu aktywów opartych o stałą stopę procentową.

Ryzyko walutowe

W I półroczu 2026 roku Krakowski Bank Spółdzielczy był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa i pasywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na 30.06.2026 r. 2,49%). Skala działalności walutowej i generowane ryzyko przy obecnych warunkach rynkowych, jak i w sytuacji realizacji skrajnych warunków nie stanowiła zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Bank nie udzielał kredytów w walutach obcych.

Pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 1,94 tys. zł do 256,36 tys. zł, utrzymując się poniżej 0,1% funduszy własnych.

Ryzyko operacyjne

Na 30.06.2026 r. Bank w swojej działalności utrzymywał ryzyko operacyjne w ramach wyznaczonego apetytu. Poziom wykorzystania apetytu na ryzyko operacyjne wyniósł 5,49%. Suma kosztów rzeczywistych brutto, związanych ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego zaewidencjonowanych w bazie zdarzeń, wg stanu na 30.06.2026 r. wyniosła 336,82 tys. zł. Suma odzysków (z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka) wyniosła 270,72 tys. zł, koszty rzeczywiste netto 66,10 tys. zł. W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania mitygujące, w celu ograniczania i zapobiegania występowaniu podobnych zdarzeń w przyszłości. Zdarzenia, które zaewidencjonowano w bazie zdarzeń do dnia 30.06.2026 r. zostały poddane analizie, włączając w to w szczególności identyfikację przyczyn ich wystąpienia.

Ryzyko płynności i finansowania

Sytuacja płynnościowa Banku w I półroczu 2026 roku pozostawała stabilna. Działalność Banku opierała się na stabilnych źródłach finansowania. Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku była baza depozytowa (głównie środki pozyskiwane od sektora niefinansowego). Nadwyżki środków finansowych Bank lokował w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe oraz bony pieniężne NBP. Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR kształtował się w przedziale od min. 412,31% do max. 442,45%, średnio 427,79% i 424,60% na 30.06.2026 r.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR kształtował się w przedziale od min. 389,56% do max. 425,75%, średnio 415,34% i 413,77% na 30.06.2026 r.

Nie wystąpiły czynniki świadczące o zagrożeniu utraty płynności płatniczej. Bank posiadał zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań.

Ryzyko biznesowe, strategiczne i zmian warunków makroekonomicznych

Model biznesowy Banku oparty jest na typowej strukturze przychodów i kosztów związanych bezpośrednio ze standardowymi produktami bilansowymi (klasyczny model depozytowo-kredytowy poszerzony o działalność bancassurance). Bank określa i monitoruje akceptowalny poziom kluczowych ryzyk i na bieżąco podejmuje działania mające na celu obniżanie ryzyka, w zmieniających się warunkach otoczenia.

W zakresie wyniku finansowego, w I półroczu 2026 roku, Bank z nadwyżką zrealizował założenia Planu Finansowego

Ryzyko reputacji

W swojej działalności Bank dba o pozytywny wizerunek u klientów, kontrahentów, udziałowców i regulatorów. Bank dokonuje oceny ilościowej i jakościowej ryzyka reputacji. W I półroczu 2026 roku nie stwierdzono materializacji ryzyka reputacji.

Ryzyko kredytowe (w tym koncentracji kredytowej)

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.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza w ramach systemu zarządzania ryzykiem: ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem koncentracji instrumentów finansowych oraz zaangażowań kapitałowych, ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem rezydującym, ryzykiem ESG, ryzykiem geopolitycznym, ryzykiem bancassurance oraz stosuje określone techniki redukcji ryzyka kredytowego na podstawie regulacji wewnętrznych uwzględniających kluczowe założenia, co do stosowanych zabezpieczeń. Zasady zarządzania uwzględniają przepisy prawa i rekomendacje KNF.

Identyfikacja i pomiar ryzyka kredytowego w Banku odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji, jak i do całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmuje: stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej i wiarygodności kredytowej, bieżący monitoring, przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych, restrukturyzację, windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi, kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z kredytobiorcą. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji obejmuje także: zapobieganie wykorzystywaniu Banku do prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, niezależną weryfikację i dokumentację wartości zabezpieczenia na nieruchomościach dla ekspozycji kredytowych na wszystkich etapach tj. analizy zabezpieczenia przy ocenie wniosku kredytowego, procesie monitorowania, a także w procesie windykacyjnym zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznych, prowadzenie działań przed windykacyjnymi (zarządzanie procesem

upominawczym i monitorowanie zaległości, przeprowadzanie procesu restrukturyzacji wierzytelności).

Zakres przedmiotowy identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmuje m.in.: analizę wykorzystania przyjętych limitów wewnętrznych, analizę jakości portfela kredytowego, ocenę poziomu i adekwatności rezerw oraz identyfikację czynników ryzyka, analizę kosztu ryzyka kredytowego, analizę koncentracji zaangażowań i dywersyfikacji (branżowej, geograficznej, podmiotowej, kwotowej, produktowej, oddziałowej, zabezpieczeń) portfela kredytowego, analizę poziomu pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami, informację o efektach współpracy z pośrednikami kredytowymi, analizę odstępstw (przełamań) od ogólnych warunków kredytowania, analizę informacji o portfelu kredytów zrestrukturyzowanych, ocenę ryzyka kredytowego spółek celowych, analizę poziomu Dtl oraz DStl, ocenę wyników przeglądu monitoringu ekspozycji kredytowych, analizę wyników działań windykacyjnych, pomiar ryzyka modeli zidentyfikowanych w działalności kredytowej, realizację założeń Polityki zarządzania ryzykiem i zachowanie apetytu na ryzyko, analizę struktury terminowej źródeł finansowania ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznie, coroczną ocenę istotności zaangażowania w rozumieniu Rekomendacji S (udział portfela EKZH powyżej 2% wartości tego portfela dla całego sektora bankowego) oraz ocenę istotności zaangażowania w rozumieniu Rekomendacji T (udział portfela DEK powyżej 2% wartości tego portfela dla całego sektora bankowego), analizę rynku nieruchomości, monitorowanie szybkości/nadpłat kredytów zabezpieczonych hipotecznie oprocentowanych zmienną stopą procentową oraz okresowo stałą stopą procentową (prepayment speed), analizy otoczenia gospodarczego w celu oszacowania wpływu na zidentyfikowane obszary i poziom ryzyka koncentracji, testy warunków skrajnych ekspozycji kredytowych.

Raportowanie ryzyka kredytowego odbywa się w ramach systemu informacji zarządczej, w cyklach miesięcznych lub kwartalnych do Zarządu Banku i kwartalnie do Rady Nadzorczej.

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka kredytowego w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym odpowiednia struktura organizacyjna (wraz z kompetencjami do przyznawania kredytów), plany awaryjne, system limitów oraz przyjęte metodyki oceny zdolności kredytowej i proces monitorowania jakości ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń.

Stosowane lub monitorowane i raportowane limity wewnętrzne (lub dodatkowo wskaźniki wczesnego ostrzegania w przypadku ryzyka koncentracji) służą zapewnieniu właściwego poziomu ryzyka kredytowego w Banku i stanowią system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami profilu ryzyka Banku.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem przeprowadzana jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w oparciu o *Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*, są one tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem, tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia. Wysokość tworzonych rezerw i odpisów aktualizujących związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Istotnym elementem ograniczania ryzyka kredytowego jest stosowanie prawnych form

zabezpieczenia kredytów. Wysokość i rodzaj zabezpieczenia zależą od poziomu ryzyka kredytowego transakcji.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem mechanizmów kontrolnych oraz w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W I półroczu 2026 r. Krakowski Bank Spółdzielczy w swojej działalności nie przekraczał zewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Na dzień 30 czerwca 2026 r. portfel kredytów (wg wartości nominalnej) wynosił 1 234 430 tys. zł (w tym: należności normalne i pod obserwacją 1 040 181 tys. zł, należności zagrożone 194 249 tys. zł).

Jakość kredytów ogółem (wskaźnik wg wartości nominalnej) na 30.06.2026 r. wyniosła 15,7%, jakość detalicznych ekspozycji kredytowych na 30.06.2026 r. wyniosła 9,9%. Udział kredytów przeterminowanych powyżej 90 dni w portfelu kredytowym wyniósł na 30.06.2026 r. 3,5%.

Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy z odpisami aktualizującymi na kredyty zagrożone/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto) na datę 30.06.2026 r. wyniósł 46,8%. Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa, spółki prywatne i przedsiębiorcy indywidualni oraz spółdzielnie 37,2%, osoby prywatne 31,9%, jednostki samorządu terytorialnego 28,4%, pozostałe podmioty 2,5%.

Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym			
stan na 30 czerwca 2026 r.			
Lp.	Sektor Gospodarczy		% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	7,02%
2	SEKCJA B	GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	0,00%
3	SEKCJA C	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	10,25%
4	SEKCJA D	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	0,00%
5	SEKCJA E	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	0,28%
6	SEKCJA F	BUDOWNICTWO	41,43%
7	SEKCJA G	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	25,45%
8	SEKCJA H	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	0,54%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	13,98%
10	SEKCJA J	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00%
11	SEKCJA K	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0,00%
12	SEKCJA L	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	28,42%
13	SEKCJA M	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	0,47%
14	SEKCJA N	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	0,37%
15	SEKCJA O	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	83,34%
16	SEKCJA P	EDUKACJA	1,77%
17	SEKCJA Q	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	6,41%
18	SEKCJA R	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0,04%
19	SEKCJA S	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	0,15%
20	SEKCJA T	GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0,00%
21	SEKCJA U	ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,00%
SUMA			219,91%

Ryzyko rezydualne

Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowanie ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych (w tym ryzyka braku zgodności i ryzyka koncentracji) oraz monitorowanie jego potencjalnego wpływu na ogólny profil ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem rezydualnym odbywa się w ramach struktury organizacyjnej przewidzianej dla zarządzania ryzykiem kredytowym. Raportowanie w sprawie ryzyka rezydualnego do Zarządu i Rady Nadzorczej odbywa się w cyklach półrocznych.

Bank konsekwentnie preferuje zabezpieczenia hipoteczne w ramach przyjmowanych zabezpieczeń portfela kredytowego.

Ryzyko rezydualne jest skoncentrowane w obszarze stosowanych pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych. W tym obszarze głównym czynnikiem ryzyka jest przewlekłość postępowań egzekucyjnych, która jako czynnik niezależny od Banku (zewnętrzny) powoduje znaczne wydłużenie okresu odzysku kredytów straconych i wpływa na realne obniżenie wartości odzysków lub ich brak oraz znacznie obniża efektywność działania Banku.

Ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomości mieszkalnej (z wagą ryzyka 20%) lub nieruchomości komercyjnej (waga ryzyka 60%) stanowiły na 30.06.2026 r. nieznaczną część sumy bilansowej netto. Końcowy efekt zastosowania techniki redukcji regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w przypadku hipotek na nieruchomości mieszkalnej na dzień 30.06.2026 r. powodował wzrost (poprawę) współczynników kapitałowych o około 0,09 pp. Brak ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości komercyjnej z wagą 60% na 30.06.2026 r. Efekt redukcji ryzyka nie jest znaczący w procesie wyliczenia regulacyjnego wymogu kapitałowego.

Ostateczny efekt zastosowania technik redukcji regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w postaci kaucji, poręczenia BGK de minimis oraz gwarancji BGK niskiego wkładu własnego, na dzień 30.06.2026 r. powodował wzrost (poprawę) współczynników kapitałowych KBS o około 0,02 pp.

Ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej

Celem strategicznym w zakresie ryzyka niewypłacalności jest zapewnienie właściwej ilości i jakości funduszy własnych, w szczególności w perspektywie krótkoterminowej i średnioterminowej oraz spełnianie regulacyjnych wymogów kapitałowych.

Cel ten jest realizowany także poprzez podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- wzrost funduszy własnych, zapewniających spełnienie wymagań regulacyjnych w oparciu o zasilenie wynikiem netto oraz ograniczenie ekspozycji na ryzyko kredytowe,
- odpowiednie kształtowanie wielkości i struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu współczynników kapitałowych, dostosowanych do całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) oraz całkowitego wymogu kapitałowego (OCR),
- utrzymanie poziomów współczynników kapitałowych zapewniających spełnienie OCR powiększonego o dodatkowy nadzorczy bufor kapitałowy,
- utrzymywanie poziomu nadwyżki funduszy własnych zapewniającej przestrzeganie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka,

- dążenie do utrzymania odpowiedniego poziomu i struktury funduszy i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL).

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest ograniczenie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie tym ryzykiem polegające na identyfikacji, okresowej ocenie dźwigni finansowej oraz bieżącym jej monitorowaniu, w celu zapewnienia przestrzegania poziomu regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej LR.

Raportowanie informacji dotyczących ryzyka niewypłacalności prowadzone jest na potrzeby Zarządu Banku miesięcznie. Rada Nadzorcza otrzymuje raport z zakresu ryzyka niewypłacalności kwartalnie. Natomiast informacje dotyczące ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej przekazywane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej kwartalnie.

Profil ryzyka niewypłacalności definiują w znacznej mierze ograniczone możliwości wzrostu funduszy własnych (w szczególności Tier I) - głównymi źródłami wzrostu funduszy jest zysk netto i akwizycja udziałów.

Na dzień 30 czerwca 2026 r. Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora.

Na 30.06.2026 r. fundusz udziałowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego wyniósł 10 288 tys. zł (ujęty w funduszach własnych), a fundusze własne 439 843 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe na 30.06.2026 r. osiągały wartości: łączny współczynnik kapitałowy 33,21%, współczynnik kapitału Tier I 32,98%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 32,98%.

Na 30.06.2026 r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I osiągnął poziom 6,69%.

Wskaźniki MREL na 30.06.2026 r. mają wartości; MREL-TEM 8,27%, MREL-TREA 40,76%.

W Banku funkcjonują awaryjne Plany kapitałowe, które określają zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia adekwatności kapitałowej Banku, jak również tryb postępowania mający na celu utrzymanie adekwatności kapitałowej Banku.

Funkcjonujące awaryjne Plany kapitałowe zintegrowane są z ciągłym procesem analizy ryzyka niewypłacalności w Banku.

Ryzyko koncentracji (instrumentów finansowych, zaangażowań kapitałowych)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela aktywów, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością pozwalającą zrealizować planowany wynik finansowy Banku.

Cel ten jest realizowany poprzez:

- dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej aktywów, m.in. poprzez wewnętrzne limity koncentracji zgodne z apetytem na ryzyko oraz postanowieniami Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego, w szczególności mające na celu wyeliminowanie sytuacji w której, po przekroczeniu limitów regulacyjnych zachodziłaby konieczność utworzenia wymogu kapitałowego w I Filarze z tytułu ryzyka kredytowego lub konieczność pomniejszenia funduszy własnych, priorytetowe traktowanie inwestycji w aktywa o najniższych wagach ryzyka,

- monitorowanie aktywów w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań (skutkujących potencjalnymi stratami lub istotną zmianą profilu ryzyka Banku) oraz wprowadzanie stosownych ograniczeń ryzyka.

Bank posiada regulacje wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka koncentracji instrumentów finansowych oraz zaangażowań kapitałowych.

Dokonując inwestycji na rynkach finansowych Bank kieruje się zasadą dywersyfikacji portfela. Bank dokonuje oceny ryzyk związanych z inwestycją przed dokonaniem inwestycji na rynkach finansowych.

Ryzyko koncentracji ograniczane jest poprzez system limitów wewnętrznych. Bank posiada limity wewnętrzne koncentracji zaangażowania w pojedynczą serię obligacji Skarbu Państwa, limity ograniczające koncentrację papierów wartościowych ze względu na termin zapadalności, limity zaangażowania w dłużne papiery wartościowe emitowane przez sektor finansowy, zaangażowania w dłużne papiery wartościowe sektora niefinansowego i JST, pozostałe instrumenty finansowe (w tym akcje, jednostki uczestnictwa TFI, inne), a także limit największego zaangażowania kapitałowego poza sektorem finansowym oraz sumy zaangażowań kapitałowych poza sektorem finansowym.

Bank ustala wskaźniki wczesnego ostrzegania w celu zapobieżenia przekroczeniu przyjętych limitów.

W I półroczu 2026 r. limity wewnętrzne koncentracji instrumentów finansowych i zaangażowań kapitałowych zostały zachowane.

Ryzyko ESG

Celem zarządzania ryzykiem ESG jest identyfikacja czynników ESG wraz z ryzykiem z nimi powiązanych, jak również zapewnienie gromadzenia (na poziomie klienta lub na poziomie aktywów) i wykorzystywania informacji potrzebnych do oceny obecnych i przyszłych ryzyk ESG, na które Bank może być narażony za pośrednictwem swoich kontrahentów. Bank rozwija swoje zdolności w zakresie identyfikowania, oceny, monitorowania i ograniczania ryzyk ESG oraz zarządzania nimi.

Zarządzanie ryzykiem ESG (w ramach ryzyka kredytowego) w Banku odbywa się poprzez:

- ocenę ryzyka na podstawie Ankiet ESG dostarczanych przez klientów kredytowych banku,
- analizę branż wrażliwych na ryzyko ESG w banku.

Na dzień 30.06.2026 r. nie zidentyfikowano wysokiego poziomu ryzyka ESG. W portfelu Banku nie występują żadne indywidualne ekspozycje o wysokim ryzyku ESG.

Adekwatność kapitałowa

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Alokacja kapitału (szacowanie kapitału wewnętrznego) na poszczególne ryzyka zidentyfikowane w Banku jest dokonywana w oparciu o regulacje wewnętrzne uwzględniające

zasady wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego w I Filarze, zasady wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu buforów kapitałowych oraz zasady wyznaczania wymogu kapitałowego w II Filarze.

Na dzień 30 czerwca 2026 r. kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych w Banku ryzyk I Filaru wyniósł 105 964 tys. zł, II Filaru wyniósł 66 429 tys. zł, wymóg połączonego bufora wyniósł 46 359 tys. zł, łącznie kapitał wewnętrzny 218 752 tys. zł. Fundusze własne wyniosły 439 843 tys. zł i były wyższe niż kapitał wewnętrzny.

Oferta produktowa Krakowskiego Banku Spółdzielczego

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

Podsumowanie I półrocza 2026 roku

W Banku funkcjonuje rozwiązanie automatyzujące udzielanie kredytów detalicznych w metodzie uproszczonej.

Bank kontynuował działania w obszarze ESG m.in.:

- ✓ Podejmował działania na rzecz ochrony zdrowia, w tym organizował szkolenia edukujące dla pracowników z zakresu podstawowych zasad udzielania pierwszej pomocy przedmedycznej oraz szkoleń z zakresu ochrony przeciwpożarowej - praktyczne warsztaty.
- ✓ Udzielał wsparcia ważnych dla lokalnych społeczności wydarzeń organizowanych przez gminy, powiaty, lokalne organizacje kulturalne (biblioteki, szkoły, orkiestry) oraz kluby sportowe, Koła Gospodyń Wiejskich, Ochotnicze Straże Pożarne, stowarzyszenia, szkoły, uczelnie itp. Sponsoring lokalnych wydarzeń kulturalno-sportowych podkreśla obecność Banku i zaangażowanie w rozwój społeczności lokalnych, wkład oraz chęć przyczyniania się do ich rozwoju.
- ✓ KBS w 2026 roku kontynuuje organizację kolejnych edycji konkursu dla uczniów – członków Szkolnych Kas Oszczędnościowych SKO pod tytułem: „Finansowa przygoda z SKO - przygotuj zaproszenie na wycieczkę w ciekawe miejsce w Twojej okolicy”; konkurs organizowany był wspólnie z Fundacją Rozwoju Spółdzielczości Uczniowskiej i cieszył się ogromną popularnością – zgłoszonych zostało 179 prac plastycznych wykonanych przez uczniów z 22 szkół podstawowych, w których działa Szkolna Kasa Oszczędnościowa, a rachunek dla niej prowadzony jest przez Krakowski Bank Spółdzielczy. Uroczysta gala

i zakończenie miały miejsce 11 czerwca 2026. Zaakceptowane zostało wsparcie kolejnej edycji konkursu na 2027 rok.

✓ W ramach gospodarki własnej:

- sukcesywna wymiana oświetlenia na energooszczędne żarówki LED;
- Wymiana klimatyzatorów na energooszczędne,
- Prowadzone są analizy dotyczące zasadności montażu paneli fotowoltaicznych, pomp ciepła i magazynów energii.
- Bank zakupił energię elektryczną z gwarancją pochodzenia z OZE.

Krakowski Bank Spółdzielczy kontynuował przegląd efektywności placówek, na skutek czego placówki były łączone z innymi co prowadzi do optymalizacji kosztów.

Bank sukcesywnie rozbudowywał aplikacje w systemie WEBCON mające na celu dalszą automatyzację toczących się procesów. Wdrożono system pricingu lokat negocjowanych, który przyspieszy i zoptymalizuje to zadanie dając jednocześnie większą kontrolę nad bieżącą ceną pozyskiwanych środków.

Realizując oczekiwania klientów KBS zrealizował projekt uruchomienia kantoru walutowego w mKBS, oraz wdrażał kolejne funkcjonalności transakcji BLIK.

Perspektywy na II półrocze 2026 rok i kolejne lata

Sytuacja na arenie międzynarodowej związana z trwającą już piąty rok agresją Rosji na Ukrainę zmusza kraje europejskie, a w szczególności Polskę do inwestowania ogromnych środków na zbrojenia co prowadzi do wzrostu długu publicznego. Inwestycje zbrojeniowe finansowane są pożyczkami zagranicznymi, które mają i będą mieć wpływ na kursy walut. Nierozwiązany konflikt na Bliskim Wschodzie ograniczył podaż surowców energetycznych oraz innych produktów ropopochodnych, a także powoduje zakłócenia w logistyce tych towarów z regionu Zatoki Perskiej. Podobnie działania Ukrainy polegające na niszczeniu rosyjskich rafinerii doprowadziły do czasowego ograniczenia mocy przerobowych ropy naftowej obniżając podaż paliw na rynkach. Powoduje to wzrost cen paliw, a w konsekwencji będzie negatywnie wpływać na ceny w Polsce i prowadzić do wzrostu inflacji. Nieprzewidywalność działań administracji amerykańskiej wprowadzającej cła na kolejne kraje powoduje wzrost niepewności na rynkach i jest kolejnym czynnikiem proinflacyjnym. Przestrzeń do obniżek stóp procentowych w kolejnych miesiącach jest bardzo ograniczona. Obawy o kondycję finansów publicznych powodują wzrost rentowności obligacji skarbowych.

Wyzwaniem dla Banku – podobnie jak dla całego sektora finansowego – jest trwająca reforma wskaźników referencyjnych polegająca na zastąpieniu obowiązujących stawek z rodziny WIBOR stawkami POLSTR. Wymaga to zmiany stawek dla funkcjonującego portfela oraz wybór stawek referencyjnych dla nowych produktów.

Rosnąca konkurencja na rynku bankowym w Polsce prowadząca do kompresji marż kredytowych wymaga działań po stronie oferty depozytowej w celu utrzymania marży odsetkowej Banku. Czynnikiem ograniczającym skuteczność tych działań jest rosnąca popularność obligacji detalicznych, które oferują relatywnie atrakcyjne oprocentowanie środków.

Celem Banku jest wykorzystanie okresu stosunkowo wysokich stóp procentowych,

pozwalających na generowanie w dalszym ciągu wysokich przychodów do transformacji modelu biznesowego. Bank poprzez dalszą automatyzację i cyfryzację procesów zamierza doprowadzić do ograniczenia kosztów działania. Z drugiej strony przyspieszy i usprawni obsługę klienta pozwalając na wzrost wydajności. Działania te obliczone są na osiągnięcie trwałych, pozytywnych wyników finansowych w środowisku zmniejszających się stóp procentowych.

Trwająca ocena wyników poszczególnych placówek pozwoli na dopasowanie ich możliwości do potencjału lokalnego rynku i lepszą alokację zasobów Banku, a ciągłe rozwijanie kompetencji pracowników pozwoli na profesjonalne doradztwo i sprzedaż produktów bankowych dla obecnych i potencjalnych klientów

Bank w dalszym ciągu będzie dążył do realizacji przyjętych celów strategicznych związanych z zapewnieniem stabilności, bezpieczeństwa, w tym bezpieczeństwa kapitałowego, poprawy efektywności działania oraz poprawy jakości kredytów, dzięki skutecznej windykacji i efektywnej restrukturyzacji.

Działania te będą pozytywnie wpływać na konkurencyjność Banku oraz zdolność do generowania zysku, a tym samym wzmocnienia kapitałów własnych niezbędnych do prowadzenia działalności depozytowo-kredytowej.

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za okres od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r. są obligatariusze obligacji na okaziciela serii KBS SN1, która została wyemitowana przez Krakowski Bank Spółdzielczy, a jest zarejestrowana przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. oznaczona kodem PLO158200017 i wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.

Zarząd:

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

Podpisano elektronicznie.

Kraków, dnia 15.09.2026 r.