



Krakowski Bank Spółdzielczy

# Sprawozdanie Zarządu z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

Kraków, maj 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 2025 roku zostały zwołane dwa Zebrania Przedstawicieli. Pierwsze z nich odbyło się 10.01.2025 r., w którym wzięło udział 67 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich na czteroletnią kadencję. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały, które dotyczyły:

- Uchwała Nr 1 w sprawie wyboru Przewodniczącego Zebrania,
- Uchwała Nr 2 w sprawie wyboru Sekretarza Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 3 w sprawie wyboru członków Prezydium Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 4 w sprawie wyboru członków Komisji Wnioskowej,
- Uchwała Nr 5 w sprawie wyboru członków Komisji Odpowiedności,
- Uchwała Nr 6 w sprawie przyjęcia Porządku obrad Zebrania Przedstawicieli,

- Uchwała Nr 7 w sprawie uchwalenia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 8 w sprawie przyjęcia Protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 9 w sprawie wyrażenia zgody na przystąpienie przez Krakowski Bank Spółdzielczy do Krakowskiej Kongregacji Kupieckiej,
- Uchwała Nr 10 w sprawie wyrażenia zgody na podjęcie i prowadzenie przez Zarząd Banku działań zmierzających do wstąpienia przez Bank do zrzeszenia, tj. Spółdzielczej Grupy Bankowej oraz objęcie Banku systemem ochrony instytucjonalnej, tj. Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB z siedzibą w Poznaniu,
- Uchwała nr 11 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 12 w sprawie uchwalenia znowelizowanego „Regulaminu wynagradzania członków Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego”,
- Uchwała nr 13 w sprawie przyjęcia protokołu z prac Komisji Odpowiedniości,
- Uchwała nr 14a w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedniości w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatki na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pani Marty Banach,
- Uchwała nr 14b w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedniości w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Zbigniewa Kąckiego,
- Uchwała nr 14c w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedniości w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Roberta Kowalskiego,
- Uchwała nr 14d w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedniości w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatki na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pani Ewy Kubali,
- Uchwała nr 14e w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedniości w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatki na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pani Agnieszki Marks,
- Uchwała nr 14f w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedniości w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Pawła Paśnika,
- Uchwała nr 14g w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedniości w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Jacka Ptaka,
- Uchwała nr 14h w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedniości w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Rafała Roszkowskiego,
- Uchwała nr 14i w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedniości w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Jakuba Rynducha,
- Uchwała nr 14j w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedniości w sprawie oceny odpowiedniości indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Jerzego Świącha,

- Uchwała nr 14k w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedności w sprawie oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Krzysztofa Wiśniewskiego,
- Uchwała nr 14l w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedności w sprawie oceny odpowiedności indywidualnej kandydata na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Jarosława Wrony,
- Uchwała nr 15 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rekomendacji Komisji Odpowiedności w sprawie oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 16a w sprawie wyboru Pani Marty Banach na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 16b w sprawie wyboru Pana Zbigniewa Kąckiego na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 16c w sprawie wyboru Pana Roberta Kowalskiego na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 16d w sprawie wyboru Pani Ewy Kubali na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 16e w sprawie wyboru Pani Agnieszki Marks na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 16f w sprawie wyboru Pana Pawła Paśnika na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 16g w sprawie wyboru Pana Jacka Ptaka na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 16h w sprawie wyboru Pana Rafała Roszkowskiego na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 16i w sprawie wyboru Pana Jakuba Rynducha na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 16j w sprawie wyboru Pana Jerzego Święcha na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 16k w sprawie wyboru Pana Krzysztofa Wiśniewskiego na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała nr 16l w sprawie wyboru Pana Jarosława Wrony na członka Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Dnia 24.06.2025 roku odbyło się drugie Zebranie Przedstawicieli, w którym udział wzięło 66 delegatów wybranych na Zebraniach Grup członkowskich. Zebranie Przedstawicieli podjęło uchwały, które dotyczyły:

- Uchwała Nr 1 w sprawie wyboru Przewodniczącego Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 2 w sprawie wyboru Sekretarza Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 3 w sprawie wyboru członków Prezydium Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 4 w sprawie wyboru Komisji Wnioskowej,
- Uchwała Nr 5 w sprawie przyjęcia Porządku obrad Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 6 w sprawie uchwalenia Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli,
- Uchwała Nr 7 w sprawie przyjęcia Protokołu z poprzedniego Zebrania Przedstawicieli,

- Uchwała Nr 8 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rocznego sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok 2024,
- Uchwała Nr 9 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rocznego sprawozdania z działalności Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok 2024,
- Uchwała Nr 10 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2024 r., zamykające się sumą bilansową 5 344 510 468,81 zł oraz zyskiem netto za 2024 rok w kwocie 62 248 769,49 zł,
- Uchwała Nr 11a w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w osobie Pana Piotra Piłata za okres sprawowania funkcji w roku 2024, tj.:
  - 1) od dnia 01.01.2024 r. do dnia 13.05.2024 r. funkcji Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Technologii i Operacji,
  - 2) od dnia 14.05.2024 r. do dnia 27.11.2024 r. funkcji Pełniącego Obowiązki Prezesa Zarządu,
  - 3) od dnia 28.11.2024 do dnia 31.12.2024 r. funkcji Prezesa Zarządu,
- Uchwała Nr 11b 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 2024, tj. od dnia 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.,
- Uchwała Nr 11c w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w osobie Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Sprzedaży Pana Jacka Gawędy za okres sprawowania funkcji w roku 2024, tj. od dnia 01.01.2024 r. do dnia 31.12.2024 r.,
- Uchwała Nr 11d w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w osobie Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Technologii i Operacji Pana Rafała Szafirskiego za okres sprawowania funkcji w roku 2024, tj. od dnia 27.05.2024 r. do dnia 31.12.2024 r.,
- Uchwała Nr 11e w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w osobie Pełniącego Obowiązki Prezesa Zarządu Pana Piotra Skoczka za okres sprawowania funkcji w roku 2024, tj. od dnia 01.01.2024 r. do dnia 19.04.2024 r.,
- Uchwała Nr 11f w sprawie nieudzielenia absolutorium członkowi Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w osobie Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pionu Ryzyka Pana Sebastiana Żbika za okres sprawowania funkcji w roku 2024, tj. od dnia 01.01.2024 r. do dnia 31.12.2024 r.,
- Uchwała Nr 12 w sprawie przeznaczenia zysku netto za rok 2024 w kwocie 62 248 769,49 zł na podwyższenie funduszu zasobowego Banku,
- Uchwała Nr 13 w sprawie oznaczenia najwyższej sumy zobowiązań finansowych, jaką Krakowski Bank Spółdzielczy może zaciągać, do kwoty 8.000.000.000,00 zł,
- Uchwała Nr 14 w sprawie wyboru firmy audytorskiej PKF Consult Sp. z o.o. Sp. k. do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju za lata 2025 i 2026,
- Uchwała Nr 15 w sprawie uchwalenia zmiany Statutu Krakowskiego Banku Spółdzielczego polegającą na tym, iż w § 24 ust. 2 pkt 14) otrzymuje następujące

zmienione brzmienie: „14) wybór biegłego rewidenta do wykonywania czynności rewizji finansowej”,

- Uchwała Nr 16 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 17 w sprawie zatwierdzenia znowelizowanej Polityki ładu korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała Nr 18 w sprawie przyjęcia i zatwierdzenia Raportu Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego z oceny stosowania „Polityki ładu korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego” w 2024 roku,
- Uchwała Nr 19 w sprawie uchwalenia „Kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej na lata 2025-2026”,
- 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”, „Regulaminu działania Komitetu Audytu Krakowskiego Banku Spółdzielczego”, „Regulaminu Komitetu Odpowiedniości i Nominacji Krakowskiego Banku Spółdzielczego” 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 oraz stwierdzenia, iż są one adekwatne i nie wymagają aktualizacji.
- Uchwała Nr 21 w sprawie dokonania oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz stwierdzenia, że wynik oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego za 2024 rok jest pozytywny,
- Uchwała Nr 22a w sprawie wyrażenia zgody na zbycie zabudowanej nieruchomości położonej w miejscowości Łapanów, Gminie Łapanów, województwie małopolskim, stanowiącej działkę nr 139/3 o powierzchni 0,1100 HA, objętej księgą wieczystą KW nr TR10/00063431/1 prowadzoną przez Sąd Rejonowy w Bochni, V Wydział Ksiąg Wieczystych na warunkach ustalonych przez Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- Uchwała Nr 22b w sprawie wyrażenia zgody na zbycie nieruchomości położonej w miejscowości Praszka, gmina Praszka, powiat oleski, województwo opolskie, obejmującej:
  - 1) działkę nr 2116, przy ul. Mickiewicza 1, obręb ewidencyjny 0051, o powierzchni 0,0919 HA, objętej księgą wieczystą KW nr OP1L/00029234/0, prowadzoną przez Sąd Rejonowy w Oleśnie, IV Wydział Ksiąg Wieczystych,
  - 2) działkę nr 2173, obręb ewidencyjny 0051, o powierzchni 0,0964 HA, objętej księgą wieczystą KW nr OP1L/00037067/7, prowadzoną przez Sąd Rejonowy w Oleśnie, IV Wydział Ksiąg Wieczystych,  
na warunkach ustalonych przez Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego
- Uchwała Nr 23 w sprawie przyjęcia sprawozdania z wykonania uchwał Zebrań Przedstawicieli w 2024 roku,

- Uchwała Nr 24 w sprawie dokonania wyboru Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Piotra Piłata na Przedstawiciela na Zjazd Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie,
- Uchwała Nr 25 w sprawie dokonania wyboru Wiceprezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego Pana Mariusza Kumorka na Delegata na Kongres Spółdzielczości,
- Uchwała Nr 26 w sprawie przyjęcia sprawozdania ze zgłoszonych wniosków.

## Rada Nadzorcza Banku

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

Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego w 2025 r. działała w składzie 12 osobowym:

<b>Jakub Rynduch</b>	– Przewodniczący RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Jarosław Wrona</b>	– Zastępca Przewodniczącego RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Ewa Kubala</b>	– Sekretarz RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Marta Banach</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Zbigniew Kącki</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Robert Kowalski</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Agnieszka Marks</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Paweł Paśnik</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Jacek Ptak</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Rafał Roszkowski</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Jerzy Święch</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
<b>Krzysztof Wiśniewski</b>	– Członek RN Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

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

W 2025 roku Rada Nadzorcza odbyła 14 protokołowanych jednodniowych posiedzeń, podczas których podjęła 303 uchwały (w pierwszym półroczu – 178 uchwał, w drugim półroczu – 125 uchwał). Rada pracowała w oparciu o roczny plan pracy, a tematyka posiedzeń obejmowała całokształt zagadnień związanych z funkcjonowaniem Banku i jego bieżącą działalnością.

## Komitet Audytu

W Krakowskim Banku Spółdzielczym na 31.12.2025 r. Komitet Audytu działał w składzie:

<b>Krzysztof Wiśniewski</b>	– Przewodniczący Komitetu Audytu,
<b>Marta Banach</b>	– Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu,
<b>Agnieszka Marks</b>	– Członek Komitetu Audytu.

## Komitet Odpowiedności i Nominacji

W Krakowskim Banku Spółdzielczym na 31.12.2025 r. Komitet Odpowiedności i Nominacji działał w składzie:

<b>Robert Kowalski</b>	- Przewodniczący Komitetu Odpowiedności i Nominacji
------------------------	---

- Jacek Ptak** - Zastępca Przewodniczącego Komitetu Odpowiedności i Nominacji  
**Rafał Roszkowski** - Członek Komitetu Odpowiedności i Nominacji

## Zarząd Banku

Zarząd Banku w dniu 01.01.2025 r. składał się z 5 osób: Prezesa Zarządu i czterech Wiceprezesów.

Skład osobowy Zarządu Banku w 2025 roku podlegał przeobrażaniu:

- a) w dniu 20.08.2025 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie odwołania Pana Jacka Gawędy ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Sprzedaży,
- b) w dniu 29.10.2025 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wyboru Pani Haliny Marć do Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego i powołania jej na stanowisko Wiceprezes Zarządu nadzorującej Pion Sprzedaży z dniem 01.11.2025 r.

W konsekwencji powyższego na 31.12.2025 r. Zarząd Banku działał w składzie:

- Piotr Pilat** – Prezes Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego,  
**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 dniu podpisania niniejszego dokumentu skład Zarządu nie zmienił się.

W 2025 roku odbyło się 60 posiedzeń Zarządu (w pierwszym półroczu 30 posiedzeń, a w drugim półroczu 30 posiedzeń) i podjęto 434 Uchwały (w pierwszym półroczu 235 Uchwał, a w drugim półroczu 199 Uchwał). Najważniejsze tematy na posiedzeniach Zarządu dotyczyły: przyjmowania raportów (z zakresu zarządzania ryzykami, realizacji Strategii zarządzania Banku i Planu finansowego, innych związanych z oceną audytową), podejmowania decyzji kredytowych, zmian opłat za usługi i czynności bankowe, przyjmowania nowych i zatwierdzania zmian w wewnętrznych procedurach Banku, wprowadzenia nowych produktów, analizę funkcjonowania istniejących placówek Banku, spraw członkowskich, pracowniczych i administracyjnych. Realizowano na bieżąco uchwały Rady Nadzorczej.

## 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 Staniszeńskiej – Antoniak.

## Dane o strukturze organizacyjnej i zatrudnieniu

Wg. stanu na 31.12.2025 r. Bank posiadał 61 placówek bankowych, z tego:

- 27 Oddziałów,
- 32 Filie,
- 2 Punktów Obsługi Klienta.

Bank w 2025 roku w celu optymalizacji oraz racjonalizacji sieci placówek bankowych podjął decyzję o:

- zmianie adresu: Filia Bukowsko (z Bukowsko 289 na ul. Bieszczadzka 8), Filia Brzesko 1 (z ul. Mickiewicza 31 na ul. Mickiewicza 29), Filia Siewierz (z ul. Częstochowskiej 1 na ul. Rynek 29).
- zamknięciu: Filii Bronowice Wielkie, Filii Wojkowice, Filii Rzeszów.

## **Alfabetyczny wykaz placówek Krakowskiego Banku Spółdzielczego**

(stan na 31.12.2025 r.)

### **Oddziały:**

**Bochnia**, 32-700 Bochnia, ul. K. Wielkiego 10,  
**Cieźkowice**, 33-190 Cieźkowice, 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 - Ruczaj Zaborze**, 30-382 Kraków, ul. Kobierzyńska 93,  
**Kraków - Złocien**, 30-798 Kraków, ul. Złocieniowa 44/2u,  
**Krosno**, 38-400 Krosno, ul. Niepodległości 16B/25,  
**Lisia Góra**, 33-140 Lisia Góra, ul. Sucharskiego 11,  
**Liszki**, 32-060 Liszki, ul. Rynek 4,  
**Łapanów**, 32-740 Łapanów 80,  
**Miechów**, 32-200 Miechów, ul. Rynek 16,  
**Mogilany**, 32-031 Mogilany, ul. Parkowa 2A,  
**Niegowa**, 42-320 Niegowa, ul. Bankowa 22,  
**Nowy Sącz**, 33-300 Nowy Sącz, ul. 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.

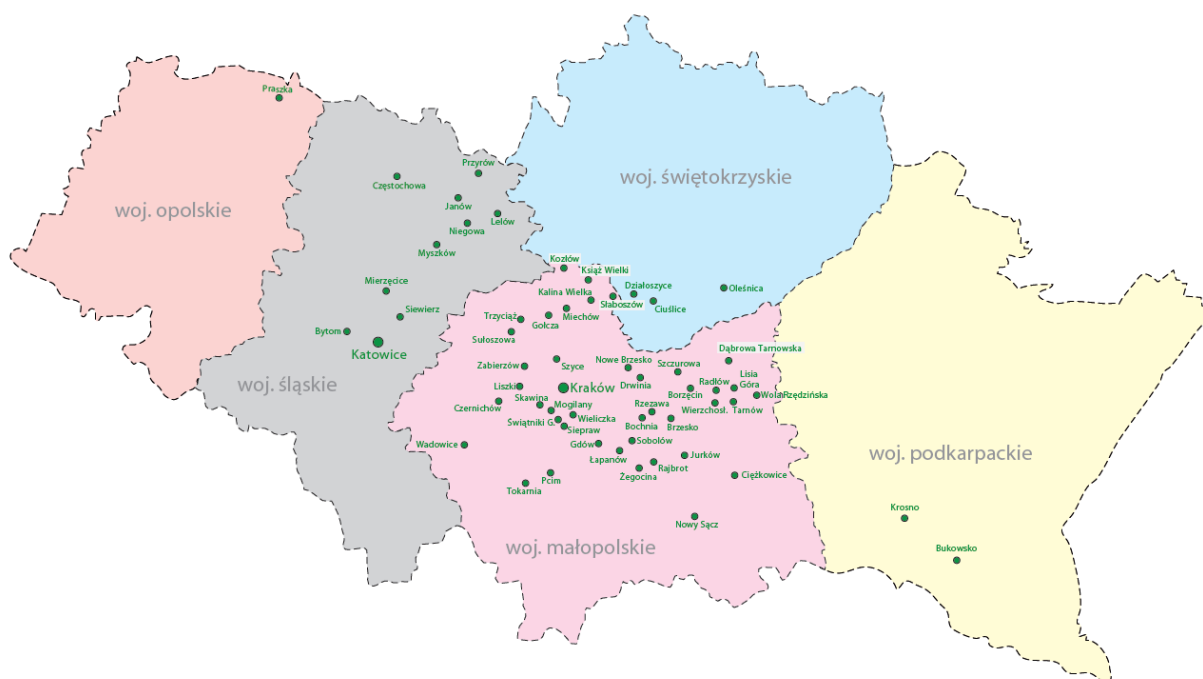
**Filie:**

**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,  
**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 31.12.2025 r. Bank zatrudniał 581 pracowników, w tym 73% posiada wyższe wykształcenie, a 85% jest zatrudnionych na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony.

Na koniec grudnia 2025 r. zatrudnienie wyniosło 567 etatów i w stosunku do roku poprzedniego zmniejszyło się o 23 etaty.

#### Stan zatrudnienia na 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

Liczba pracowników	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
w osobach	581	604
w etatach	567	590

W roku 2025 roku pracownicy uczestniczyli w 221 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	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
do 30 lat	30	29
od 31 do 50 lat	323	346
od 51 do 60 lat	176	179
ponad 60 lat	52	50
<b>Ogółem liczba pracowników</b>	<b>581</b>	<b>604</b>

## 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 31 grudnia 2025 r. liczba Członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego wynosiła 34 089, posiadają oni 181 762 udziałów.

Fundusz udziałowy na koniec analizowanego okresu wyniósł 11 087 tys. zł.

### Struktura podmiotowa funduszu udziałowego opłaconego na dzień 31.12.2025 r.

Podmiot	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)	Ilość członków
Osoby fizyczne	10 132 (w tym 4 tys. zł kapitał subskrybowany)	91	33 966
Podmioty gospodarcze	955	9	123
<b>RAZEM</b>	<b>11 087</b>	<b>100</b>	<b>34 089</b>

Największa grupa Członków KBS posiada do 100 sztuk udziałów, tj. 33 942 osób, ich wartość wynosi 7 463 tys. zł, co stanowi 67,31% ogółu funduszu udziałowego na 31.12.2025 r.

### Struktura ilościowa funduszu udziałowego na dzień 31.12.2025 r.

Zestawienie udziałów	Liczba członków	Liczba udziałów	Wartość funduszu udziałowego (w tys. zł)	Udział w funduszu udziałowym (w %)
do 100 udziałów	33 942	122 351	7 463	67,31
od 101 do 500 udziałów	121	27 591	1 683	15,18
powyżej 500 udziałów	26	31 820	1 941	17,51
<b>RAZEM</b>	<b>34 089</b>	<b>181 762</b>	<b>11 087</b>	<b>100,00</b>

**Dane finansowe KBS na 31.12.2025 r.****Aktywa**

AKTYWA		(w tys. zł)			
		Stan na 31.12.2025 r.	Stan na 31.12.2024 r.	Zmiana 31.12.2025- 31.12.2024	Dynamika 31.12.2025/ 31.12.2024
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	410 641	459 425	-48 784	89,38%
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	0	-
III	Należności od sektora finansowego	104 921	96 580	8 341	108,64%
IV	Należności od sektora niefinansowego	765 565	765 164	401	100,05%
V	Należności od sektora budżetowego	363 434	357 473	5 961	101,67%
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	-
VII	Dłużne papiery wartościowe	4 257 676	3 557 872	699 804	119,67%
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0	0	-
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0	0	-
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	0	-
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260	19 260	0	100,00%
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	0	0	-
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy	3 751	4 545	-794	82,53%
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	42 145	43 647	-1 502	96,56%
XV	Inne aktywa	14 668	12 411	2 257	118,18%
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	33 509	28 129	5 380	119,13%
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	4	4	0	100,00%
XVIII	Akcje własne	0	0	0	-
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>6 015 574</b>	<b>5 344 510</b>	<b>671 064</b>	<b>112,56%</b>

Aktywa Banku na 31.12.2025 r. wyniosły 6 015 574 tys. zł wykazując wzrost o 671 064 tys. zł w stosunku do 31.12.2024 r.

Duży wzrost r/r, tj. o 19,67% odnotowano na pozycji dłużne papiery wartościowe, na 31.12.2025 r. wyniosły one 4 257 676 tys. zł i stanowiły największy udział w aktywach bilansu. Obligo kredytowe na 31.12.2025 r. osiągnęło poziom 1 211 268 tys. zł (wartość nominalna). W porównaniu do grudnia 2024 r. odnotowano spadek o 14 005 tys. zł, tj. o 1,14%. Obligo kredytowe stanowi 20,14% sumy bilansowej oraz 22,63% depozytów.

Wartość kredytów netto (ogółem) na 31.12.2025 r. wyniosła 1 128 999 tys. zł, przy czym wartość odpisów (Faza 1 + Faza 2+ Faza 3) była na poziomie 104 978 tys. zł, w tym na Fazę 3 w wysokości 102 167 tys. zł.

Na koniec grudnia 2025 r. poziom wskaźnika kredytów w sytuacji zagrożonej (nominał) wyniósł 16,16%, wobec 16,30% na 31.12.2024 r.

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

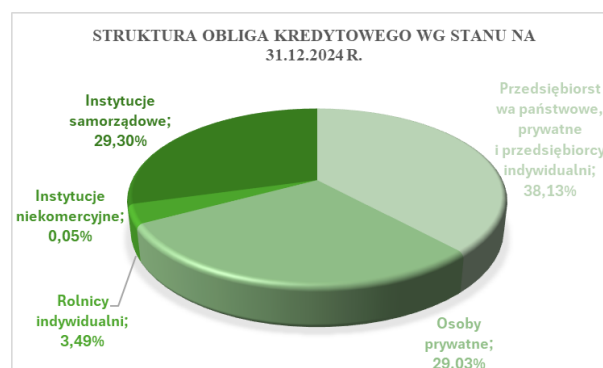
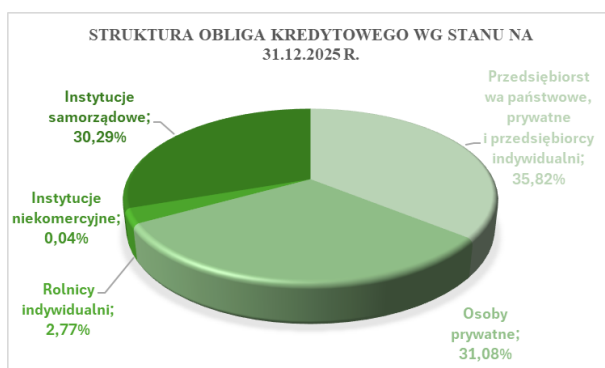
Wyszczególnienie	31.12.2025	31.12.2024	Zmiana r/r	Dynamika r/r
<b>Obligo kredytowe</b>	<b>1 211 268</b>	<b>1 225 273</b>	<b>-14 005</b>	<b>98,86%</b>
Kredyty normalne	919 730	953 078	-33 348	96,50%
Kredyty pod obserwacją	95 753	72 492	23 261	132,09%
<b>Kredyty w sytuacji zagrożonej</b>	<b>195 785</b>	<b>199 703</b>	<b>-3 918</b>	<b>98,04%</b>
poniżej standardu	125 015	79 653	45 362	156,95%
wątpliwe	5 859	9 647	-3 788	60,73%
stracone	64 911	110 403	-45 492	58,79%

Strukturę podmiotową obliga kredytowego według stanu na 31.12.2025 r. vs 31.12.2024 r. obrazuje tabela oraz wykres poniżej.

## Zaangażowanie kredytowe bilansowe wg podmiotów na 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

Pozycja	31.12.2025		31.12.2024		Zmiana r/r	Dynamika r/r
	wartość (tys. zł)	struktura	wartość (tys. zł)	struktura		
Institucje sektora finansowego	0	0,00%	0	0,00%	0	-
Przedsiębiorstwa (państwowe, prywatne, przedsiębiorcy indywidualni)	433 850	35,82%	467 254	38,13%	-33 404	92,85%
Osoby prywatne	376 503	31,08%	355 689	29,03%	20 814	105,85%
Rolnicy indywidualni	33 560	2,77%	42 743	3,49%	-9 183	78,52%
Institucje niekomercyjne	459	0,04%	632	0,05%	-173	72,63%
Institucje samorządowe	366 896	30,29%	358 955	29,30%	7 941	102,21%
<b>Razem kredyty</b>	<b>1 211 268</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 225 273</b>	<b>100,00%</b>	<b>-14 005</b>	<b>98,86%</b>

## Struktura podmiotowa obliga kredytowego



Średnie ważone oprocentowanie kredytów na 31.12.2025 r. wynosiło 6,99% i było niższe o 1,30 p.p. w stosunku do 31.12.2024 r.

## Papiery wartościowe

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2025 roku wyniosła 4 257 676 tys. zł, co oznacza wzrost o 699 804 tys. zł w porównaniu do roku ubiegłego. Bank

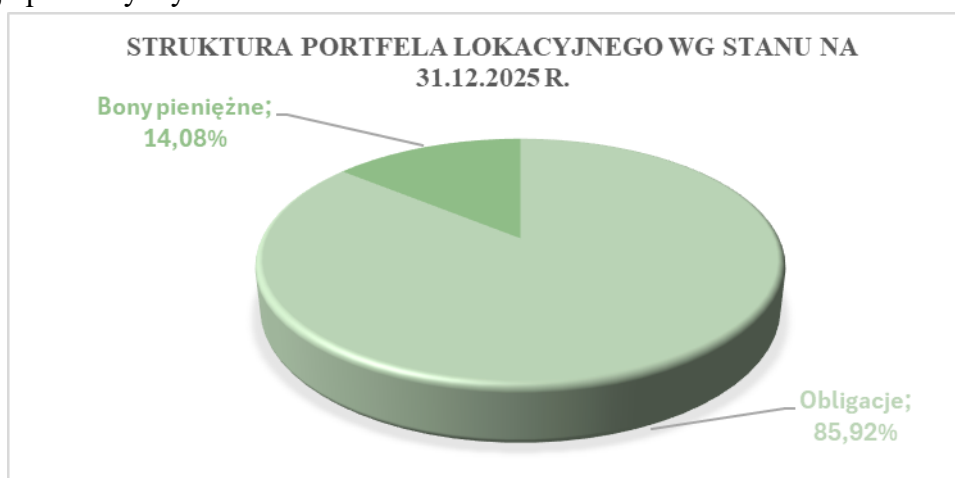
w okresie 2025 roku w miejsce części bonów pieniężnych nabył obligacje Skarbu Państwa, obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa, obligacje sektora finansowego oraz obligacje korporacyjne. Nabyte papiery wartościowe charakteryzują się dużą płynnością i nie obciążają wskaźników kapitałowych Banku. Korzystając z relatywnie wysokich rentowności oraz z faktu udzielenia przez Skarb Państwa bezwarunkowej i nieodwołalnej gwarancji obligacjom wyemitowanym przez BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 Bank zaangażował środki w te obligacje.

Poniżej przedstawiamy strukturę portfela lokacyjnego papierów wartościowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

(w tys. zł)

Dłużne papiery wartościowe	Stan na 31.12.2025 r.	Struktura
Obligacje	3 658 009	85,92%
Bony pieniężne	599 667	14,08%
<b>RAZEM</b>	<b>4 257 676</b>	<b>100,0%</b>

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



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 1 616 555 tys. zł.

Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premi(-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
1.	DS0432	135 000,00	-35 080,50	8 366,24	1 618,65	0,00	-553,53	109 350,86
2.	DS0726	40 000,00	-2 228,00	2 100,42	435,60	0,00	-19,59	40 288,43
3.	DS0727	70 000,00	-3 477,00	2 846,84	762,30	0,00	-64,38	70 067,76
4.	DS1029	30 000,00	-390,00	249,22	151,50	0,00	-13,85	29 996,88
5.	DS1033	20 000,00	274,00	-48,35	220,20	0,00	12,04	20 457,89

Sprawozdanie Zarządu z działalności KBS za 2025 rok

Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premi(-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
6.	DS1034	40 000,00	-2 775,60	264,74	367,20	0,00	-55,11	37 801,23
7.	DS1035	125 000,00	-3 802,25	135,34	1 147,50	0,00	-31,28	122 449,31
8.	WS0428	90 000,00	-3 712,01	2 795,21	1 695,60	0,00	-100,08	90 678,72
9.	WZ0126	151 400,00	-7 024,94	6 970,55	3 153,66	0,00	-14,40	154 484,87
10.	WZ0330	15 000,00	-412,50	91,41	184,95	-0,79	-11,11	14 851,95
11.	WZ0528	235 155,00	-7 463,68	5 590,50	973,54	91,51	-263,13	234 083,75
12.	WZ0533	175 000,00	-10 468,50	2 203,04	975,99	477,74	-494,44	167 693,84
13.	WZ1127	50 000,00	-478,00	235,99	207,00	218,87	-11,86	50 172,00
14.	WZ1128	30 000,00	-1 055,00	454,97	124,20	427,69	-37,66	29 914,20
15.	WZ1129	350 000,00	-10 306,00	5 271,14	1 449,00	9,61	-455,38	345 968,37
16.	WZ1131	60 000,00	-3 732,00	1 395,70	248,40	0,00	-251,55	57 660,55
<b>Ogółem</b>		<b>1 616 555,00</b>	<b>-92 131,97</b>	<b>38 922,95</b>	<b>13 715,30</b>	<b>1 224,63</b>	<b>-2 365,31</b>	<b>1 575 920,59</b>

2. Obligacje Skarbu Państwa w EUR o wartości nominalnej 7 500 tys. EUR. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. wg. kursu NBP (4,2267) wynosi 31 638,21 tys. zł.

Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna w walucie	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premi(-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 w walucie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. w PLN
1.	XS1958534528	2 000,00	-210,50	81,15	16,38	0,00	-1,40	1 885,63	7 970,01
2.	XS2447602793	1 000,00	-75,50	21,46	16,58	0,00	-2,03	960,50	4 059,74
3.	XS1209947271	1 000,00	-57,00	29,35	5,63	10,35	-0,20	988,13	4 176,54
4.	XS1508566392	2 000,00	-126,00	40,96	3,67	5,95	-0,60	1 923,97	8 132,05
5.	XS1346201889	1 500,00	292,50	-97,39	33,87	0,00	-1,89	1 727,09	7 299,87
<b>Ogółem</b>		<b>7 500,00</b>	<b>-176,50</b>	<b>75,51</b>	<b>76,13</b>	<b>16,30</b>	<b>-6,12</b>	<b>7 485,32</b>	<b>31 638,21</b>

3. Obligacje Skarbu Państwa w USD o wartości nominalnej 3 500 tys. USD. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. wg. kursu NBP (3,6016) wynosi 13 084,06 tys. zł.

Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna w walucie	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premi(-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 w walucie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. w PLN
1.	US857524AE20	1 500,00	104,25	-29,05	10,54	0,00	3,94	1 589,69	5 725,43
2.	US731011AU68	1 000,00	-11,20	10,84	7,67	0,00	-0,08	1 007,22	3 627,62
3.	US857524AD47	1 000,00	51,00	-30,65	6,72	7,37	1,49	1 035,93	3 731,01
<b>Ogółem</b>		<b>3 500,00</b>	<b>144,06</b>	<b>-48,86</b>	<b>24,93</b>	<b>7,37</b>	<b>5,35</b>	<b>3 632,85</b>	<b>13 084,06</b>

## 4. Obligacje BGK w PLN o wartości nominalnej 2 090 000 tys. zł.

Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premi(-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
1.	FPC0328	100 000,00	-8 669,00	5 172,24	1 410,00	0,00	-139,70	97 773,53
2.	FPC0427	40 000,00	-2 343,00	1 607,29	509,60	0,00	-25,58	39 748,32
3.	FPC0630	410 000,00	-23 455,50	6 010,16	4 989,70	0,00	-357,49	397 186,87
4.	FPC0631	640 000,00	-21 950,40	7 677,34	1 504,00	-2 321,80	-1 326,32	623 582,82
5.	FPC0332	395 000,00	-21 919,10	1 826,70	6 102,75	197,10	-283,74	380 923,71
6.	FPC0733	404 000,00	-83 670,90	15 975,22	4 060,20	0,00	-1 685,38	338 679,15
7.	FPC0235	100 000,00	3 729,10	-120,28	5 441,00	0,00	41,12	109 090,94
8.	FPC1140	1 000,00	-451,00	56,96	2,21	0,00	-13,99	594,18
<b>Ogółem</b>		<b>2 090 000,00</b>	<b>-158 729,80</b>	<b>38 205,63</b>	<b>24 019,46</b>	<b>-2 124,70</b>	<b>-3 791,07</b>	<b>1 987 579,52</b>

## 5. Obligacje BGK w EUR o wartości nominalnej 6 500 tys. EUR. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. wg. kursu NBP (4,2267) wynosi 27 743,54 tys. zł.

Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna w walucie	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premi (-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 w walucie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. w PLN
1.	XS2589727168	1 500,00	16,05	-4,51	65,72	0,00	0,57	1 577,82	6 668,96
2.	XS2778272471	2 000,00	18,00	-3,91	64,22	0,00	0,27	2 078,58	8 785,52
3.	XS1829261087	2 000,00	100,00	-59,76	23,34	0,00	1,34	2 064,92	8 727,79
4.	XS2361047538	1 000,00	-197,00	37,77	2,41	0,00	-0,62	842,56	3 561,26
<b>Ogółem</b>		<b>6 500,00</b>	<b>-62,95</b>	<b>-30,42</b>	<b>155,69</b>	<b>0,00</b>	<b>1,56</b>	<b>6 563,88</b>	<b>27 743,54</b>

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

## 1. Bony pieniężne o wartości nominalnej 600 000 tys. zł.

Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premi(-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
1.	29.12.2025	600 000,00	-466,20	133,16	0,00	0,00	0,00	599 666,96
<b>Ogółem</b>		<b>600 000,00</b>	<b>-466,20</b>	<b>133,16</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>599 666,96</b>

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

Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premi(-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
1.	ORL 1232	8 900,00	0,00	0,00	9,60	0,00	-0,11	8 909,49
<b>Ogółem</b>		<b>8 900,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>9,60</b>	<b>0,00</b>	<b>-0,11</b>	<b>8 909,49</b>

## 3. Obligacje bankowe o wartości nominalnej 5 200 tys. zł.

Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premi(-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r.
1.	SBP0526	1 200,00	0,00	0,00	6,74	0,00	-0,09	1 206,65
2.	BSR SN1	4 000,00	0,00	0,00	25,42	0,00	-0,17	4 025,25
<b>Ogółem</b>		<b>5 200,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>32,16</b>	<b>0,00</b>	<b>-0,26</b>	<b>5 231,90</b>

## 4. Obligacje korporacyjne w EUR o wartości nominalnej 2 000 tys. EUR. Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. wg. kursu NBP (4,2267) wynosi 7 901,48 tys. zł.

Lp.	Seria i numer	Wartość nominalna w walucie	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premi (-) na dzień 31.12.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2025 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. w walucie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2025 r. w PLN
1.	XS2346125573	2 000,00	-300,00	158,42	13,44	0,00	-2,44	1 869,42	7 901,48
<b>Ogółem</b>		<b>2 000,00</b>	<b>-300,00</b>	<b>158,42</b>	<b>13,44</b>	<b>0,00</b>	<b>-2,44</b>	<b>1 869,42</b>	<b>7 901,48</b>

## Pasywa

Pasywa Banku na 31.12.2025 r. wyniosły 6 015 574 tys. zł wykazując r/r wzrost o 671 064 tys. zł.

(w tys. zł)

PASywa		Stan na 31.12.2025 r.	Stan na 31.12.2024 r.	Zmiana 31.12.2025-31.12.2024	Dynamika 31.12.2025/31.12.2024
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	16 746	0	16 746	-
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4 814 896	4 380 036	434 860	109,93%
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	556 411	494 646	61 765	112,49%
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	-
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	100 879	0	100 879	-
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0	0	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	15 682	27 924	-12 242	56,16%
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 921	1 756	165	109,40%
X	Rezerwy	52 816	41 172	11 644	128,28%
XI	Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	-
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	11 087	11 494	-407	96,46%
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	363 857	301 577	62 280	120,65%

PASYWA		Stan na 31.12.2025 r.	Stan na 31.12.2024 r.	Zmiana 31.12.2025- 31.12.2024	Dynamika 31.12.2025/ 31.12.2024
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 420	1 340	80	105,97%
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316	22 316	0	100,00%
XVI	Zysk / strata z lat ubiegłych	0	0	0	-
XVII	Zysk / strata netto	57 543	62 249	-4 706	92,44%
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0	0	-
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>6 015 574</b>	<b>5 344 510</b>	<b>671 064</b>	<b>112,56%</b>

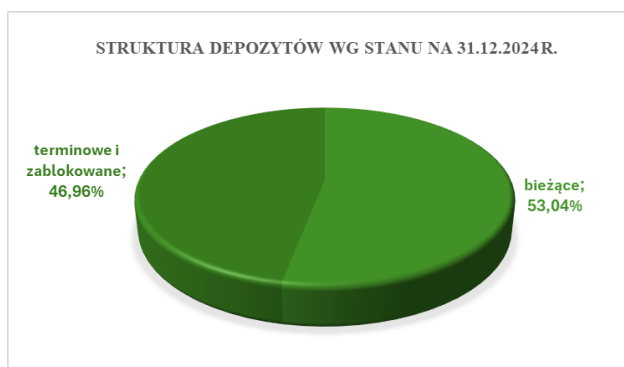
Największy wzrost wartości liczony r/r w grudniu 2025 r. zanotowano na pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego, która wyniosła 4 814 896 tys. zł, tj. wzrost o 9,93%, czyli o 434 860 tys. zł. Depozyty Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 31.12.2025 r. wyniosły 5 351 963 tys. zł wykazując wzrost r/r o 10,54%, tj. o 510 302 tys. zł. W omawianym okresie w porównaniu do stanu z dnia 31.12.2024 r. depozyty: bieżące zwiększyły się o 210 091 tys. zł, a terminowe i zablokowane wzrosły o 300 211 tys. zł. Udział depozytów bieżących w depozytach klientów na koniec badanego okresu osiągnął poziom 51,91%, natomiast depozyty terminowe i zablokowane stanowiły 48,09%. 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).

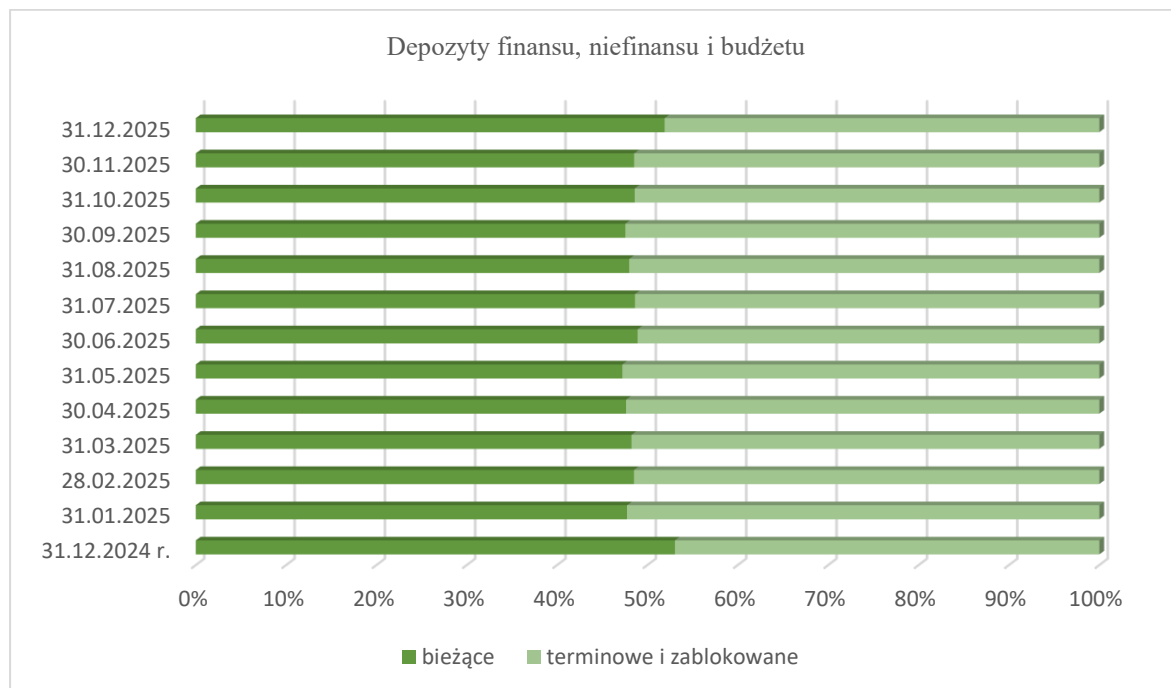
#### Struktura depozytów ze względu na terminowość

(w tys. zł)

	Stan na 31.12.2025 r.	Stan na 31.12.2024 r.	Zmiana 31.12.2025- 31.12.2024	Dynamika 31.12.2025/ 31.12.2024
<b>Depozyty</b>	<b>5 351 963</b>	<b>4 841 661</b>	<b>510 302</b>	<b>110,54%</b>
bieżące	2 778 044	2 567 953	210 091	108,18%
terminowe i zablokowane	2 573 919	2 273 708	300 211	113,20%



Strukturę depozytów sektora finansowego, niefinansowego oraz budżetowego w rozbiciu na bieżące oraz terminowe w poszczególnych miesiącach zaprezentowano w postaci poniższego wykresu.



Depozyty klientów sektora niefinansowego stanowią 89,30% ogółu depozytów, zaś 10,39% pochodzi z sektora budżetowego. Udział depozytów sektora finansowego jest znikomy i wg stanu na 31.12.2025 r. wyniósł 0,31% ogółu depozytów.

### Szczegółowa struktura depozytów bieżących i terminowych w rozbiciu na sektory

(w tys. zł)

	Bieżące	Lokaty	Razem	%
sektor finansowy*	9 408	7 277	16 685	0,31%
sektor niefinansowy	2 279 640	2 499 725	4 779 365	89,30%
sektor budżetowy	488 996	66 917	555 913	10,39%
<b>Razem</b>	<b>2 778 044</b>	<b>2 573 919</b>	<b>5 351 963</b>	<b>100,00%</b>
%	51,91%	48,09%	100,00%	

\* zgodnie z wytycznymi do sektora finansowego zalicza się rachunki/lokaty KZP

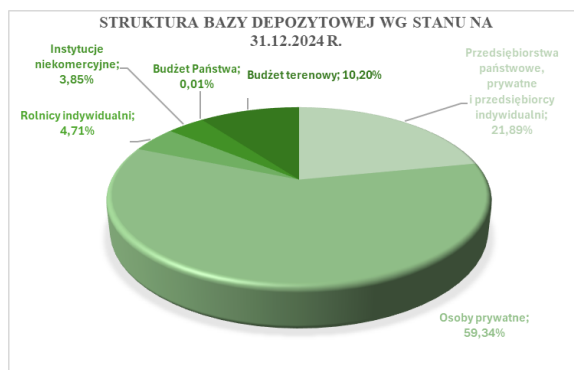
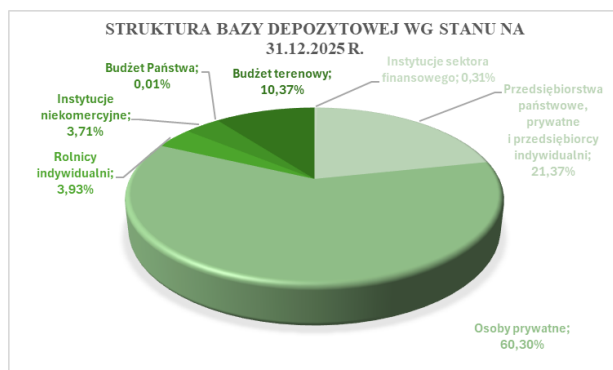
Strukturę podmiotową bazy depozytowej według stanu na 31.12.2025 r. vs 31.12.2024 r. obrazuje tabela oraz wykres poniżej.

### Depozyty sektora finansowego, niefinansowego, budżetowego wg podmiotów na 31.12.2025 r. oraz 31.12.2024 r.

(w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2025 r.		31.12.2024 r.		zmiana	dynamika	
	wartość	struktura	wartość	struktura			
<b>sektor finansowy</b>	16 685	0,31%	0	0,00%	16 685	-	
<b>sektor niefinansowy</b>	Przedsiębiorstwa państwowe, prywatne, przedsiębiorcy indywidualni	1 143 891	21,37%	1 059 639	21,89%	84 252	107,95%
	Osoby prywatne	3 226 709	60,30%	2 872 923	59,34%	353 786	112,31%
	Rolnicy indywidualni	210 147	3,93%	228 202	4,71%	-18 055	92,09%
	Instytucje niekomercyjne	198 618	3,71%	186 494	3,85%	12 124	106,50%

Wyszczególnienie		31.12.2025 r.		31.12.2024 r.		zmiana	dynamika
		wartość	struktura	wartość	struktura		
sektor instytucji rządowych i samorządowych	Budżet Państwa	700	0,01%	638	0,01%	62	109,72%
	Budżet terenowy	555 213	10,37%	493 765	10,20%	61 448	112,44%
	Fundusze ubezpieczeń społecznych	0	0,00%	0	0,00%	0	-
<b>Razem</b>		<b>5 351 963</b>	<b>100,00%</b>	<b>4 841 661</b>	<b>100,00%</b>	<b>510 302</b>	<b>110,54%</b>



Średnie ważone oprocentowanie depozytów na 31.12.2025 r. wynosiło 1,90% i było niższe o 0,37% w stosunku do 31.12.2024 r.

## Fundusze własne Banku

Analizując fundusze własne z 31 grudnia 2025 r. i 31 grudnia 2024 r. warto zauważyć, że zwiększyły się one o 36,32% do poziomu 413 435 tys. zł wskutek zaliczenia do nich m.in.: zysku netto z 2024 r.

W grudniu 2025 r. wartość kapitału Tier I wyniosła 410 385 tys. zł, przy czym w stosunku do grudnia 2024 r. zwiększył się on o 36,68%. Podobnie jak w 2024 r. kapitał dodatkowy Tier I nie występował. Kapitał Tier I na dzień 31.12.2025 r. stanowił 99,26% funduszy własnych.

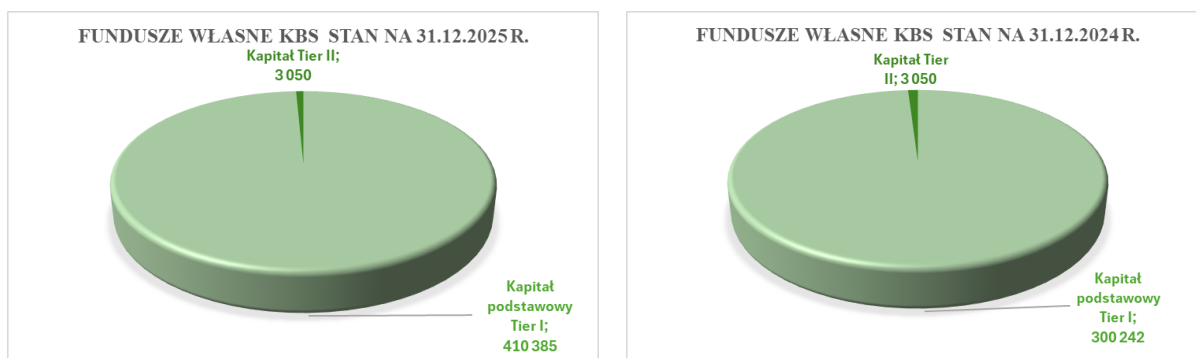
Kapitał Tier II na koniec grudnia 2025 r. wyniósł 3 050 tys. zł i w porównaniu z poprzednim rokiem nie uległ zmianie.

Fundusze własne Banku na 31.12.2025 r. w porównaniu do 31.12.2024 r. zostały zaprezentowane poniżej w ujęciu tabelarycznym.

## Fundusze własne Krakowskiego Banku Spółdzielczego (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025 r.	Struktura 31.12.2025 r.	Stan na 31.12.2024 r.	Struktura 31.12.2024 r.	Zmiana	Dynamika
<b>Fundusze Własne</b>	<b>413 435</b>	<b>100,00%</b>	<b>303 292</b>	<b>100,00%</b>	<b>110 143</b>	<b>136,32%</b>
<b>Kapitał Tier I</b>	<b>410 385</b>	<b>99,26%</b>	<b>300 242</b>	<b>98,99%</b>	<b>110 143</b>	<b>136,68%</b>
Kapitał podstawowy Tier I	410 385	99,26%	300 242	98,99%	110 143	136,68%
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0,00%	0	0,00%	0	-
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>3 050</b>	<b>0,74%</b>	<b>3 050</b>	<b>1,01%</b>	<b>0</b>	<b>100,00%</b>

Zmiany w wysokości poszczególnych elementów składowych kapitałów na 31.12.2025 r. w porównaniu do 31.12.2024 r. prezentuje poniższy wykres.



W stosunku do 31.12.2024 r. wartość ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem na 31.12.2025 r. wzrosła o 16,76%, tj. o 161 341 tys. zł. Ekspozycja na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego zmniejszyła się o 194 854 tys. zł i wyniosła 226 640 tys. zł.

Powyższe przełożyło się na zmniejszenie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko r/r o 33 513 tys. zł, tj. o za kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego przełożyła się na zmniejszenie łącznej ekspozycji na ryzyko r/r o 2,42%. Powyższe zobrazowano w ujęciu tabelarycznym.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2025 r.	Struktura 31.12.2025 r.	Stan na 31.12.2024r.	Struktura 31.12.2024 r.	Zmiana	Dynamika
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	1 350 646	100,00%	1 384 159	100,00%	-33 513	97,58%
Ekspozycje kredytowe ważone ryzykiem	1 124 006	83,22%	962 665	69,55%	161 341	116,76%
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	226 640	16,78%	421 494	30,45%	-194 854	53,77%

Bank na 31.12.2025 r. wypracował następujące wartości wskaźników adekwatności kapitałowej.

### Wskaźniki kapitałowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Wskaźnik	Stan na 31.12.2025 r.	Stan na 31.12.2024 r.	OCR (oczekiwany na koniec 2025 roku)
Łączny współczynnik kapitałowy	30,61%	21,91%	11,50%
Współczynnik kapitału Tier I	30,38%	21,69%	9,50%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	30,38%	21,69%	8,00%

## Rachunek zysków i strat

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		(w tys. zł)			
		Stan na 31.12.2025 r.	Stan na 31.12.2024 r.	Zmiana 31.12.2025- 31.12.2024	Dynamika 31.12.2025/ 31.12.2024
I	Przychody z tytułu odsetek	328 198	309 958	18 240	105,88%
II	Koszty odsetek	125 165	107 088	18 077	116,88%
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>203 033</b>	<b>202 870</b>	<b>163</b>	<b>100,08%</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	25 131	24 907	224	100,90%
V	Koszty prowizji	2 994	3 786	-792	79,08%
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>22 137</b>	<b>21 121</b>	<b>1 016</b>	<b>104,81%</b>
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	74	74	0	100,00%
VIII	Wynik operacji finansowych	311	253	58	122,92%
IX	Wynik z pozycji wymiany	2 235	2 255	-20	99,11%
<b>X</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>227 790</b>	<b>226 573</b>	<b>1 217</b>	<b>100,54%</b>
XI	Pozostałe przychody operacyjne	6 430	4 294	2 136	149,74%
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 432	1 056	376	135,61%
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>121 152</b>	<b>114 638</b>	<b>6 514</b>	<b>105,68%</b>
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	6 026	5 813	213	103,66%
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	57 810	65 040	-7 230	88,88%
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	28 507	34 639	-6 132	82,30%
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji</b>	<b>29 303</b>	<b>30 401</b>	<b>-1 098</b>	<b>96,39%</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>76 307</b>	<b>78 959</b>	<b>-2 652</b>	<b>96,64%</b>
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0	0	-
<b>XX</b>	<b>Zysk /strata brutto</b>	<b>76 307</b>	<b>78 959</b>	<b>-2 652</b>	<b>96,64%</b>
XXI	Podatek dochodowy	18 764	16 710	2 054	112,29%
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku /zwiększenie straty	0	0	0	-
<b>XXIII</b>	<b>Zysk /strata netto</b>	<b>57 543</b>	<b>62 249</b>	<b>-4 706</b>	<b>92,44%</b>

Analizując zmiany r/r w grudniu 2025 r. wynik odsetkowy Banku zwiększył się o 163 tys. zł. Pomimo obniżenia stanu kredytów, wysokie stopy procentowych oraz efektywne lokowanie pozyskanych depozytów w obligacje Skarbu Państwa i obligacje z gwarancją Skarbu Państwa pozwoliło na wypracowanie przychodów odsetkowych na poziomie 328 198 tys. zł, tj. więcej o 5,88% licząc zmianę r/r. Mimo notowanej dynamiki depozytów koszty odsetkowe wzrosły o 18 077 tys. zł licząc r/r.

Wartość przychodów z tytułu prowizji na koniec 2025 r. wyniosła 25 131 tys. zł, utrzymując się na poziomie porównywalnym z rokiem ubiegłym (wzrost r/r o 0,90%). Dodatkowo niższy poziom poniesionych kosztów prowizyjnych doprowadził w konsekwencji do wyniku z tytułu prowizji w wysokości 22 137 tys. zł na koniec 2025 roku, tj. więcej o 4,81%.

Największy r/r przyrost odnotowano na przychodach z tytułu odsetek, wzrost o 18 240 tys. zł.

W 2025 roku odnotowano nieznaczny spadek wyniku z pozycji wymiany.

Koszty działania Banku za 12 miesięcy wyniosły 121 152 tys. zł i były o 5,68% wyższe niż na koniec grudnia 2024 r.

Wynik wartości rezerw i aktualizacji wyniósł na 31.12.2025 r. 29 303 tys. zł i był niższy o 1 098 tys. zł niż przed rokiem.

Osiągnięty wyższy wynik z działalności bankowej pomimo wzrostu kosztów działania pozwolił oraz środowisku obniżających się stóp procentowych na wypracowanie za 12 miesięcy wyniku brutto w wysokości 76 307 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 2025 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 31 grudnia 2025 roku, niekorzystna zmiana wartości ekonomicznej banku dla testu warunków skrajnych scenariusza szokowego (SOT EVE) wyniosła 12,27% kapitału Tier I natomiast niekorzystna zmiana wyniku odsetkowego banku dla testu warunków skrajnych scenariusza szokowego (SOT NII) wyniosła 7,46% kapitału Tier I. W trakcie 2025 roku Bank podejmował działania zmierzające do ograniczenia poziomu zmienności wyniku odsetkowego poprzez wzrost wolumenu aktywów opartych o stałą stopę procentową.

## Ryzyko walutowe

W 2025 roku Krakowski Bank Spółdzielczy był w niskim stopniu narażony na ryzyko walutowe, a aktywa walutowe Banku stanowiły nieznaczną część sumy bilansowej (na 31.12.2025 r. 2,64%). 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 udziela kredytów w walutach obcych.

W 2025 roku pozycja walutowa całkowita kształtowała się w przedziale od 1,8 tys. zł do 308 tys. zł, utrzymując się poniżej 0,1% funduszy własnych.

## Ryzyko operacyjne

Na 31.12.2025 r. Bank w swojej działalności, biorąc pod uwagę poniesione straty rzeczywiste brutto, utrzymywał ryzyko operacyjne w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego (apetytu na ryzyko). Koszty rzeczywiste brutto, związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego, zaewidencjonowane w bazie zdarzeń w roku 2025 stanowiły 18,61% apetytu na ryzyko operacyjne, tj. 1 154,61 tys. zł, w wyniku odzysku (zwrot środków z tytułu ubezpieczenia, bezpośrednio odzyskanych należności i innych mechanizmów transferu ryzyka) odzyskano kwotę 317,22 tys. zł, zatem koszty rzeczywiste netto wyniosły 837,39 tys. zł. W Banku dąży się do stałego ograniczania ryzyka operacyjnego, w tym celu Bank podejmował działania mitygujące, celem zminimalizowania występowania zdarzeń w przyszłości. Zdarzenia jakie zarejestrowano do dnia 31.12.2025 r. zostały poddane analizie, włączając w to w szczególności identyfikację przyczyn ich wystąpienia.

## Ryzyko płynności i finansowania

Sytuacja płynnościowa Banku w 2025 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. 380,96% do max. 447,49%, średnio 407,14% i 440,85% na 31.12.2025 r.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR kształtował się w przedziale od min. 352,52% do max. 403,33%, średnio 384,76% i 396,17% na 31.12.2025 r. Nie wystąpiły czynniki świadczące o zagrożeniu utraty płynności płatniczej. Bank posiadał zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań.

## Ryzyko biznesowe i strategiczne

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 2025 roku Bank z nadwyżką realizował 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 okresie całego 2025 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 kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem rezydualnym 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 windykacyjnych (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, 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, 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 rozpoznany 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 roku 2025 Krakowski Bank Spółdzielczy w swojej działalności nie przekraczał zewnętrznych limitów ostrożnościowych.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. portfel kredytów (wg wartości nominalnej) wynosił 1 211 268 tys. zł (w tym: należności normalne i pod obserwacją 1 015 483 tys. zł, należności zagrożone 195 785 tys. zł).

Jakość kredytów ogółem (wskaźnik wg wartości nominalnej) na 31.12.2025 r. wyniosła 16,16%, jakość detalicznych ekspozycji kredytowych na 31.12.2025 r. wyniosła 9,6%. Udział kredytów przeterminowanych powyżej 90 dni w portfelu kredytowym wyniósł na 31.12.2025 r. 3,7%.

Wskaźnik wyrezerwowania (rezerwy z odpisami aktualizującymi na kredyty zagrożone/kredyty zagrożone wg wartości bilansowej brutto) na datę 31.12.2025 r. wyniósł 46,47%.

Struktura podmiotowa należności: przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie i przedsiębiorcy indywidualni 35,82%, osoby prywatne 31,08%, jednostki samorządu terytorialnego 30,29%, pozostałe podmioty 2,81%.

Kredyty dla podmiotów gospodarczych w układzie branżowym			
stan na 31 grudnia 2025 r.			
Lp.	Sektor Gospodarczy / PKD 2007		% funduszy własnych
1	SEKCJA A	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	8,58%
2	SEKCJA B	GÓRNICZTWO I WYDOBYWANIE	0,00%
3	SEKCJA C	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	11,00%
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	0,30%
6	SEKCJA F	BUDOWNICTWO	43,09%
7	SEKCJA G	HANDEŁ HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	25,51%
8	SEKCJA H	TRANSPORT I GOSPODARSTWA MAGAZYNOWA	0,53%
9	SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	15,69%
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	36,04%
13	SEKCJA M	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	0,54%
14	SEKCJA N	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	0,18%
15	SEKCJA O	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	99,08%
16	SEKCJA P	EDUKACJA	1,94%
17	SEKCJA Q	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	7,18%
18	SEKCJA R	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0,05%
19	SEKCJA S	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	0,16%
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			249,87%

## 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 pomniejszeń 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 31.12.2025 r. nieznaczną część sumy bilansowej netto. Końcowy efekt zastosowania techniki redukcji regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w przypadku hipotek na nieruchomości mieszkalnej lub komercyjnej na dzień 31.12.2025 r. powodował wzrost (poprawę) współczynników kapitałowych o około 0,04 pp. 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 oraz poręczenia BGK de minimis oraz gwarancji BGK niskiego wkładu własnego, na dzień 31.12.2025 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 3,5 pp. (art. 142 ust. 4 ustawy Prawo bankowe),
- 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 31 grudnia 2025 r. Bank spełniał wymagania regulacyjne w zakresie współczynników kapitałowych wraz z tzw. wymogiem połączonego bufora.

Na koniec 2025 roku fundusz udziałowy Krakowskiego Banku Spółdzielczego wyniósł 11 087 tys. zł, a fundusze własne 413 435 tys. zł.

Współczynniki kapitałowe na 31.12.2025 r. osiągały wartości: łączny współczynnik kapitałowy 30,61%, współczynnik kapitału Tier I 30,38%, współczynnik kapitału podstawowego Tier I 30,38%.

Na 31.12.2025 r. wskaźnik dźwigni wykorzystujący w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I osiągnął poziom 6,74%.

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 2025 r. roku limity wewnętrzne koncentracji instrumentów finansowych i zaangażowań kapitałowych zostały zachowane.

## **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 31 grudnia 2025 r. kapitał wewnętrzny wymagany do pokrycia zidentyfikowanych w Banku ryzyk I Filaru wyniósł 108 052 tys. zł, II Filaru wyniósł 75 734 tys. zł, wymóg połączonego bufora wyniósł 47 273 tys. zł, łącznie kapitał wewnętrzny 231 058 tys. zł. Fundusze własne wyniosły 413 435 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 2025 roku

Bank wprowadził rozwiązania automatyzujące sprzedaż kredytów detalicznych, co skutkowało przyspieszeniem udzielania tych kredytów przy zachowaniu akceptowalnej jakości portfela kredytowego. Efektem prowadzonych prac jest wzrost sprzedaży kredytów wysokomarżowych i nisko ryzykownych.

Krakowski Bank Spółdzielczy wdrożył system elektronicznego obiegu faktur oraz zautomatyzował proces zakupowy w celu kontroli kosztów, a w efekcie ich ograniczenia. Kontrolowany był proces optymalizacji zatrudnienia, które na przestrzeni lat 2018 – 2025 zmniejszyło się o 12,63% etatów przy jednoczesnym wzroście skali działania mierzonej wzrostem sumy bilansowej o 107,00%.

W listopadzie 2025 roku Bank wyemitował 4-letnie obligacje w kwocie 100 mln zł. Emisja prowadzona przez Bank Pekao S.A. zakończyła się sukcesem. Popyt na obligacje KBS przewyższył podaż, co przełożyło się na redukcję zapisów.

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.
- ✓ Udzielał wsparcia finansowego w ramach sponsoringu dla 140 lokalnych inicjatyw społecznych, wydarzeń kulturalnych i oświatowych, zawodów sportowych oraz imprez plenerowych na terenie działania Banku.
- ✓ KBS w 2025 roku zorganizował kolejną edycję konkursu dla uczniów – członków Szkolnych Kas Oszczędnościowych z okazji stu lat działalności SKO w Polsce pod tytułem: „Oszczędzanie w SKO wczoraj i dziś w mojej szkole - małymi krokami realizujemy swoje wielkie marzenia”; konkurs organizowany był wspólnie z Fundacją Rozwoju Spółdzielczości Uczniowskiej i cieszył się ogromną popularnością – zgłoszonych zostało 261 prac plastycznych wykonanych przez uczniów z 20 szkół podstawowych, w których działa Szkolna Kasa Oszczędnościowa, a rachunek dla niej prowadzony jest przez Krakowski Bank Spółdzielczy; przygotowana została kolejna edycja konkursu na 2026 rok.

- ✓ Uruchomiono platformę dla sygnalistów e-nform, służącą do anonimowego i nieanonimowego zgłaszania naruszeń prawa i obowiązujących procedur i standardów etycznych.
- ✓ W ramach gospodarki własnej:
  - wymieniono kotły:
    - przebudowano kotłownię olejową na gaz zmieniony w Oddziale Czernichów,
    - zakupiono nowy kocioł gazowy w oddziale Ciężkowice,
    - wymieniono piec w oddziale Tarnów;
  - przy wymianie oświetlenia i urządzeń zwracano uwagę na wymianę oświetlenia na LED i klasę efektywności energetycznej urządzeń;
  - uzupełniono flotę samochodów o samochody elektryczne i hybrydowe.

Krakowski Bank Spółdzielczy kontynuował przegląd efektywności placówek, na skutek czego trzy zostały zlikwidowane i trzy uległy relokacji do nowych funkcjonujących siedzib.

Bank również dostosował swoje regulacje oraz infrastrukturę do obowiązującej Ustawy z 26.04.2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze, poprzez wdrożenie rozwiązań umożliwiających spełnienie wymagań dostępności usług bankowości detalicznej oferowanych lub świadczonych na rzecz konsumentów ze szczególnymi potrzebami, w tym z niepełnosprawnościami; projekt ma na celu eliminację barier oraz poprawę komfortu korzystania z usług Banku przez osoby ze szczególnymi potrzebami, przy jednoczesnym zachowaniu standardów jakości i bezpieczeństwa w ramach projektu Bank Bez Barier.

Wprowadzono nową stronę internetowej Banku spełniającą międzynarodowe standardy WCAG 2.1.AA opartej o aktualne, wspierane rozwiązania z zakresu technologii informatycznej i cyberbezpieczeństwa, zmieniono szatę graficzną, dostosowaną do wymogów o dostępności, zaktualizowaną do najnowszych standardów bezpieczeństwa, dokonano modyfikacji formularzy kontaktowych na stronie oraz dodano nowe (w tym dla reklamacji).

Realizując oczekiwania klientów KBS zrealizował projekt uruchomienia kantoru walutowego w mKBS, oraz modyfikację sposobu rozliczania BLIK.

## Perspektywy na 2026 rok

Wyzwaniem dla Banku jest transformacja modelu biznesowego pozwalająca na osiągnięcie trwałych, pozytywnych wyników finansowych w środowisku zmniejszających się stóp procentowych.

Rosnąca presja związana z wydarzeniami geopolitycznymi, istotnymi wahaniami cen paliw, niepewną sytuacją w zakresie współpracy krajów Unii Europejskiej z USA w zakresie ceł, powoduje konieczność ograniczania kosztów działania Banku. W tym celu KBS kontynuował będzie cyfryzację i automatyzację procesów w celu ograniczenia kosztów osobowych. Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi będzie działania zmierzające do weryfikacji kosztowej i przychodowej funkcjonujących placówek, aby dostosować sieć sprzedaży do potencjału biznesowego lokalnych rynków.

Rozwijane będą kompetencje pracowników umożliwiające profesjonalne doradztwo i sprzedaż produktów bankowych dla obecnych i potencjalnych klientów.

Bank zamierza rozwijać i automatyzować proces kredytowy wykorzystując zaimplementowaną platformę DMS opartą na WEBCON.

Bank 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.

## Wybrane dane finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego w EUR

Wybrane dane finansowe	31.12.2025 r.		31.12.2024 r.	
	w tys. zł	w tys. EUR	w tys. zł	w tys. EUR
<b>Aktywa netto</b>	6 015 574	1 423 232	5 344 510	1 250 763
<b>Fundusze własne</b>	413 435	97 815	303 292	70 979
<b>Należności od sektora finansowego</b>	104 921	24 823	96 580	22 602
<b>Należności od sektora niefinansowego i budżetowego</b>	1 128 999	267 111	1 122 637	262 728
<b>Zobowiązania od sektora finansowego</b>	16 746	3 962	0	0
<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego</b>	5 371 307	1 270 804	4 874 682	1 140 810
<b>Zysk brutto</b>	76 307	18 054	78 959	18 479
<b>Zysk netto</b>	57 543	13 614	62 249	14 568

PLN przeliczono na EUR wg średniego kursu NBP, który wynosił 4,2267 na 31.12.2025 r. oraz 4,2730 na 31.12.2024 r.

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 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 15.05.2026 r.