



Sprawozdanie z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za 2025 r.

Spis treści

Rozdział I. Charakterystyka działalności i zasobów	2
Rozdział II. Cele działalności.....	7
Rozdział III. Ryzyko działalności	7
Rozdział IV. Wyniki działalności i sytuacja finansowa.....	13
Rozdział V. Oferta produktowa Banku	16
Rozdział VI. Perspektywy.....	17
Rozdział VII. Zasady ładu korporacyjnego.....	18

Rozdział I. Charakterystyka działalności i zasobów

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

Bank prowadził działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Krakowski Bank Spółdzielczy od 2002 roku jest bankiem działającym samodzielnie, tj. poza strukturami zrzeszeniowymi.

2. Fundusze własne Banku (zgodnie z CRR) na koniec roku 2025 wynosiły 413 434 869 zł i w roku sprawozdawczym wykazały dynamikę 136% – zwiększając się o 110 143 216 zł. Fundusz udziałowy wynosił 11 087 482 zł i zmniejszył się o 406 687 zł w stosunku do stanu na koniec 2024 r. Wg stanu na 31.12.2025 r. wartość kapitału Tier I wyniosła 410 384 520 zł, a kapitał Tier II 3 050 349 zł.

3. Organy Banku stanowiły: Zebranie Przedstawicieli, Zebrania Grup Członkowskich, Rada Nadzorcza oraz Zarząd. W 2025 roku Zebranie Przedstawicieli zostało zwołane w dniu 10.01.2025 r., w którym wzięło udział 67 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego, według stanu na dzień 31.12.2024 r., działała w składzie 7 osobowym: Jarosław Wrona, Marta Banach, Agnieszka Marks, Jakub Rynduch, Jerzy Święch, Robert Kowalski, Jacek Ptak. Funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej pełnił Jerzy Święch, Zastępcą Przewodniczącego był Jarosław Wrona, a Sekretarzem był Jakub Rynduch.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 10.01.2025 r. wybrało 12 osobową Radę Nadzorczą Krakowskiego Banku Spółdzielczego, według stanu na dzień 31.12.2025 r., działała w składzie 12 osobowym: Jakub Rynduch - Przewodniczący RN, Jarosław Wrona – Zastępca Przewodniczącego RN, Ewa Kubala - Sekretarz RN, Marta Banach – członek RN, Zbigniew Kącki- członek RN, Robert Kowalski - członek RN, Agnieszka Marks – członek RN, Paweł Paśnik - członek RN, Jacek Ptak – członek RN, Rafał Roszkowski- członek RN, Jerzy Święch - członek RN, Krzysztof Wiśniewski - członek RN.

W Krakowskim Banku Spółdzielczym działał Komitet Audytu, od 1 stycznia 2025 r. do 10 lipca 2025 r. w składzie: Jerzy Święch – Przewodniczący Komitetu, Marta Banach – Zastępca

Przewodniczącego, Agnieszka Marks – Członek, następnie od 10 lipca 2025 roku w składzie: Krzysztof Wiśniewski – Przewodniczący Komitetu, Marta Banach – Członek, Agnieszka Marks – Członek.

W 2025 r. zaszły następujące zmiany w Zarządzie Banku:

- a. z dniem 31.12.2024 r. rezygnację złożył Pan Sebastian Żbik Wiceprezes Zarządu,
- b. z dniem 01.01.2025 r. powołanie Pana Adama Freja na Wiceprezesa Zarządu,
- c. z dniem 20.08.2025 r. odwołanie Pana Jacka Gawędy Wiceprezesa Zarządu,
- d. z dniem 01.11.2025 r. powołanie Pani Haliny Marć na Wiceprezesa Zarządu.

W dniu 25.07.2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o wyrażeniu zgody na powierzenie Adamowi Frejowi funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Zarząd Banku na dzień 31.12.2025 r. składał się z 5 osób: Prezesa Zarządu – Piotra Piłata oraz czterech Wiceprezesów Zarządu: Mariusza Kumorka, Adama Frej, Haliny Marć, Rafała Szafirskiego.

4. W 2025 r. odbyło się 60 protokołowanych posiedzeń Zarządu. Zarząd Banku w 2025 roku podjął 434 uchwały. Najważniejsze tematy omawiane na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

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

5. Według stanu na 31.12.2025 r. Bank prowadził działalność za pośrednictwem 61 placówek: 27 Oddziałów, 32 Filii i 2 Punktów Obsługi Klienta. Siedziby tych placówek umiejscowione były w województwach: małopolskim, śląskim, świętokrzyskim, opolskim i podkarpackim. Przedmiotem działalności placówek bankowych były czynności operacyjne określone w Statucie Banku. Centrala Banku w strukturze organizacyjnej pełniła funkcję jednostki nadzorującej, wspomagającej i kontrolnej w systemie scentralizowanym.

6. Schemat organizacyjny Krakowskiego Banku Spółdzielczego, w tym struktura organizacyjna zostały określone w Regulaminie organizacyjnym Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Ostatnia nowelizacja w/w regulaminu w 2024 r. została przyjęta Uchwałą Zarządu nr Z/I/344/2024 z 03.12.2024 r., a następnie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w dniu 06.12.2024 r. Uchwałą nr 298/2024.

W 2025 roku w/w regulamin został znowelizowany następującymi uchwałami: UZ nr Z/I/82/2025 z 12.03.2025 r. i URN nr 92/2025 z 20.03.2025 r., UZ nr Z/187/2025 z 27.05.2025 r. i URN nr 176/2025 z 04.06.2025 r., UZ nr Z/I/295/2025 z 17.09.2025 r. i URN nr 242/2025 z 23.09.2025 r., UZ nr Z/I/411/2025 z 15.12.2025 r. i URN nr 292/2025 z 16.12.2025 r.

Według stanu na 31.12.2025 r. zespół pracowników stanowiło 581 osób (w przeliczeniu - 567 pełnych etatów), w tym 438 kobiet, co stanowiło 75% ogółu pracowników. W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia uległ zmniejszeniu o 23 pracowników. Pracownicy z wyższym wykształceniem stanowili 73%, a z policealnym i średnim 24% ogółu. Pracownicy w przedziale wiekowym do 30 lat stanowili 5% zatrudnionych, w przedziale od 30 do 50 lat 56%, w przedziale od 50 do 60 lat 30% oraz powyżej 60 lat 9%. W 2025 roku zatrudniono 57 pracowników, rozwiązano stosunek pracy z 80 osobami. Pracownicy Banku korzystali z różnych świadczeń w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. W roku sprawozdawczym przeznaczono na ten cel ponad 2 mln zł. W 2025 roku w trakcie 221 szkoleń przeszkolono łącznie 2 462 uczestników i wydatkowano na ten cel kwotę ponad 653 tys. zł. W roku 2025 zorganizowano cykl szkoleń „Moc prostego języka”. Dwustopniowy cykl szkoleń z zasad prostego języka (szkolenia podstawowe oraz średniozaawansowane) był jednym z elementów projektu realizowanego w ramach „Banku bez barier”. Ponadto realizowane były szkolenia rozwojowe dotyczące kompetencji „miękkich”. Dla kadry zarządzającej Banku zorganizowano, w ramach 2-dniowych warsztatów, szkolenie z „Zarządzania procesami”. Przeszkolono wszystkich pracowników Banku z zakresu ESG, a kadra kierownicza Banku dodatkowo została objęta szkoleniem z „Zarządzania ryzykiem ESG w praktyce Banku Spółdzielczego”. W 2025 r. pracownicy Oddziałów Krakowskiego Banku Spółdzielczego mieli możliwość korzystania z zakupionej w 2023 roku platformy szkoleniowej BaseOn. Platforma zawiera bibliotekę szkoleń z zakresu sprzedaży i zarządzania zespołem oraz pakiet webinarów. W roku 2025 w ramach podnoszenia przez pracowników kwalifikacji kontynuowano dofinansowania do studiów licencjackich, magisterskich oraz podyplomowych, z których skorzystało 16 pracowników Banku.

Ponadto w roku 2025 na platformie e-learningowej uruchomiono 12 obowiązkowych szkoleń wewnętrznych m.in. z kodeksu etyki, z obszaru bezpieczeństwa informacji, zarządzania ryzykiem ICT, z ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, polityki zarządzania konfliktami interesów, przeciwdziałania praniu pieniędzy.

7. Przedmiotem działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest:

- a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- b) prowadzenie innych rachunków bankowych;
- c) przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- d) udzielanie kredytów oraz pożyczek pieniężnych osobom fizycznym, prawnym i jednostkom organizacyjnym niemającym osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, zamieszkującym, mającym siedzibę lub prowadzącym działalność na obszarze działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego;
- e) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych;
- f) świadczenie usług płatniczych polegających na:
 - przyjmowaniu wpłat gotówki i dokonywanie wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wykonywanie wszelkich działań niezbędnych do prowadzenia rachunku,
 - wykonywanie transakcji płatniczych, w tym transferu środków pieniężnych na rachunek płatniczy u dostawcy użytkownika lub u innego dostawcy:
 - ✓ przez wykonywanie usług polecenia zapłaty, w tym jednorazowych poleceń zapłaty,
 - ✓ przy użyciu instrumentów płatniczych, w tym karty płatniczej,
 - ✓ przez wykonywanie usług polecenia przelewu, w tym stałych zleceń;
 - wykonywanie transakcji płatniczych wymienionych w pkt. powyżej, w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi z tytułu kredytu;
 - wydawaniu instrumentów płatniczych;
 - świadczenie usługi przekazu pieniężnego;
- g) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- h) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- i) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych;
- j) udzielanie i potwierdzanie poręczeń.

Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy:

- 1) nabywa i zbywa na własny rachunek instrumenty finansowe na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt. 4 ustawy z dnia 29 lipca 2025 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
 - 2) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
 - 3) nabywa i zbywa nieruchomości,
 - 4) świadczy następujące usługi finansowe: factoring,
 - 5) prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych,
 - 6) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufanych oraz identyfikacji elektronicznej,
 - 7) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,
 - 8) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu,
 - 9) wykonuje czynności przewidziane dla banków krajowych określone w przepisach ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.
8. Krakowski Bank Spółdzielczy działa samodzielnie, nie należy do żadnego zrzeszenia.
9. Bank jest członkiem następujących organizacji, do których przynależność jest obowiązkowa:
- a) Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych,
 - b) Krajowa Rada Spółdzielcza
- oraz jest członkiem następujących organizacji, do których przynależność jest dobrowolna:
- a) Izba Przemysłowo-Handlowa,
 - b) Krajowy Związek Banków Spółdzielczych,
 - c) Komitet ds. Jakości Usług Finansowych Związku Banków Polskich,
 - d) Komitet Cyberbezpieczeństwa Banków Związku Banków Polskich,
 - e) Związek Banków Polskich w Warszawie,
 - f) Bankowy Arbitraż Konsumentki Związku Banków Polskich,
 - g) System Standardów Kwalifikacyjnych Związków Banków Polskich,
 - h) Rada Bankowości Elektronicznej Związku Banków Polskich,

- i) Krakowska Kongregacja Kupiecka.

Rozdział II. Cele działalności

Misja i cele strategiczne Krakowskiego Banku Spółdzielczego określone zostały w Strategii zarządzania Banku na lata 2025-2029 przyjętej uchwałą Zarządu nr F/II/363/2024 w dniu 10.12.2024 r. i zatwierdzonej w dniu 20.12.2024 r. uchwałą Rady Nadzorczej nr 304/2024. Strategia Zarządzania Banku na lata 2025-2029 została znowelizowana w dniu 17.03.2025 r. uchwałą Zarządu nr F/II/91/2025 i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Krakowskiego Banku Spółdzielczego uchwałą nr 85/2025 w dniu 20.03.2025 r.

Krakowski Bank Spółdzielczy działa na rynku usług finansowych w sposób profesjonalny, kompleksowy i bezpieczny. Wykorzystując posiadane zasoby oraz znajomość lokalnego terenu oferuje klientom detalicznym oraz MŚP najwyższej jakości usługi spełniające ich potrzeby. Bank wspiera rozwój gmin, powiatów oraz rolnictwa. Misją Banku jest bliskość z klientem celem poznania potrzeb oraz wzajemnego zrozumienia lokalnej społeczności dla dobra klienta, członków – udziałowców Banku oraz samej instytucji Banku.

Priorytety Banku obejmują:

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

Rozdział III. Ryzyko działalności

1. Rodzaje ryzyka na jakie narażony jest Bank.

Bank w ramach weryfikacji procedury szacowania kapitału wewnętrznego obowiązującej w Banku (przeгляд zarządcy procedury ICAAP) określa rodzaje ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk. Zasady pomiaru istotności ryzyk wraz z zasadami wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego dla wszystkich ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku zostały określone w „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego w Krakowskim Banku Spółdzielczym” przyjętej uchwałą

Zarządu nr R/I/330/2024 z dnia 25.11.2024 r. i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 310/2024 z dnia 20.12.2024 r., znowelizowaną: UZ R/I/53/2025 z 12.03.2025 r. i URN 73/2025 z 20.03.2025 r.

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

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

2. Podstawowe zasady organizacji systemu zarządzania ryzykiem w Banku zawiera „Strategia zarządzania ryzykiem w Krakowskim Banku Spółdzielczym” (przyjęta Uchwałą Zarządu nr R/I/75/2024 z dnia 30.04.2024 r. i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 132/2024 z dnia 30.04.2024 r., znowelizowana: UZ R/I/85/2025 z dnia 17.03.2025 r., URN 74/2025 z dnia 20.03.2025 r. oraz UZ R/I/273/2025 z 26.08.2025 r., URN 231/2025 z dnia 23.09.2025 r.), która określa:

- a) istotę i cele zarządzania ryzykiem w Banku,
- b) organizację i strukturę zarządzania ryzykiem,
- c) zasady kultury ryzyka,
- d) zadania w zakresie zarządzania ryzykiem,
- e) zasady kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem.

Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego określały odnoszące się do nich Polityki, instrukcje, procedury i plany. Bank określał apetyt na ryzyko w politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka uchwalanymi przez Zarząd Banku i zatwierdzanymi przez Radę Nadzorczą. Na podstawie strategii zarządzania ryzykiem i polityk opracowywane były instrukcje, zawierające limity wewnętrzne. Limity wewnętrzne ograniczające ryzyko były dostosowane do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko/limitów strategicznych. Instrukcje wewnętrzne odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, kontroli, monitorowania i raportowania poszczególnych ryzyk, postępowania w przypadku przekroczenia limitów, a także wykonywania testów warunków skrajnych.

3. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

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

4. Istotność poszczególnych ryzyk wyznaczono zgodnie z postanowieniami „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego w Krakowskim Bank Spółdzielczym”. Za ryzyka istotne w Banku uznano ryzyka Filaru I (kredytowe, operacyjne, walutowe) oraz inne ryzyka uwzględnione w „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego w Krakowskim Banku Spółdzielczym”, w przypadku których pomiar (wykonywany według kryteriów ilościowych lub jakościowych) wykazuje potencjalny i znaczący wpływ na wynik finansowy, fundusze Banku albo Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ich pokrycie. Na dzień 31.12.2025 r. do ryzyk istotnych kwalifikowano 11 rodzajów ryzyk występujących w działalności Banku.

5. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem w Banku obejmowały w 2025 r.:

- a) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- b) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- c) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- d) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,

- e) analizę pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi,
 - f) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
 - g) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
 - h) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
 - i) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.
6. Do priorytetowych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należało w 2025 r.:
- a) ograniczanie ryzyka występującego w działalności Banku,
 - b) doskonalenie metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
 - c) optymalizacja systemu informacji zarządczej,
 - d) stosowanie przepisów wynikających z Rozporządzenia CRR i innych przepisów zewnętrznych w tym aktualizację pisemnych procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem,
 - e) wdrażanie postanowień Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, Wytycznych EBA,
 - f) wdrożenie zmian w systemach informatycznych, w celu ich dostosowania do zaktualizowanych procedur zarządzania ryzykami,
 - g) podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika,
 - h) budowanie właściwej struktury organizacyjnej w ramach ryzyka,
 - i) doskonalenie systemu kontroli wewnętrznej.
7. Bank w swojej działalności kierował się przy podejmowaniu ryzyka następującymi priorytetami:
- a) dostosowanie skali prowadzonej działalności do wielkości funduszy własnych Banku,
 - b) osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie zapewniającym kontynuację rozwoju Banku,
 - c) tworzenie rezerw celowych adekwatnych do poziomu ryzyka kredytowego, w oparciu o obowiązujące przepisy prawa,
 - d) zachowanie norm płynności,

- e) ograniczanie ryzyka stopy procentowej,
 - f) ograniczanie ryzyka walutowego,
 - g) ograniczanie ryzyka operacyjnego,
 - h) nieangażowanie się Banku w transakcje, które spowodowałyby powstanie portfela handlowego,
 - i) współpraca na rynku finansowym głównie ze znanymi dotychczas kontrahentami.
8. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczyły następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
- a) Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz oceniała jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdzała akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko/limity strategiczne) Banku określony w Politykach zarządzania poszczególnymi ryzykami. Nadzorowała przestrzeganie w Banku strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem, polityk, procedur i planów. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.
 - b) Komitet Audytu wspierał działania Rady Nadzorczej Banku w celu prawidłowego i skutecznego wykonywania nadzoru nad stosowaniem przez Bank zasad sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem i audytu wewnętrznego oraz współpracował z biegłym rewidentem Banku. Do zadań Komitetu w zakresie systemu zarządzania ryzykiem należało w szczególności: monitorowanie skuteczności systemów zarządzania ryzykiem, analizowanie okresowo przekazywanych informacji zarządczych w zakresie systemów zarządzania ryzykiem, wydawanie opinii co do adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
 - c) Zarząd Banku odpowiadał za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, wprowadzał oraz zapewniał: działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny, dokonywał przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego. Wydawał zalecenia po audytach wewnętrznych oraz nadzorował ich realizację.
 - d) Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzorował bezpośrednio działalność komórek organizacyjnych wykonujących zarządzanie ryzykami istotnymi, niezależnie od zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej banku, dostarczał kompleksowych

i zrozumiałych informacji na temat ryzyka, umożliwiających Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku zrozumienie profilu ryzyka oraz odpowiadał za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka.

- e) Biuro Zgodności: identyfikowało i oceniało ryzyko braku zgodności, monitorowało wielkość i profil ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, aktualizowało Matrycę Funkcji Kontroli, wykonywało testowanie pionowe i poziome przestrzegania mechanizmów kontrolnych w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, w zakresie zapewniania zgodności (w ramach drugiej linii obrony);
- f) Zespół Ryzyka Finansowego: odpowiadał za niezależną identyfikację, pomiar (lub ocenę), kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie w zakresie ryzyk do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku: tj. ryzyka płynności i finansowania, ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego, ryzyka biznesowego, ryzyka strategicznego, ryzyka zmian warunków makroekonomicznych oraz ryzyka reputacji; wykonywał testy warunków skrajnych w zakresie ryzyk finansowych; opracowywał projekty regulacji wewnętrznych Banku, obejmujących zasady zarządzania pozostałymi w jego administracji ryzykami (w tym propozycje limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko).
- g) Zespół Ryzyka Operacyjnego: odpowiadał za niezależną identyfikację, pomiar (lub ocenę), monitorowanie, kontrolę, w tym ograniczanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku operacyjnym wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko, wykonywał testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego, monitorował przyjęty poziom apetytu na ryzyko operacyjne oraz kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) i limity ograniczające ryzyko: oceniał ryzyko operacyjne przy wdrażaniu nowych produktów, usług bankowych, projektów informatycznych a także w zakresie usług zleczanych podmiotom zewnętrznym na zasadzie outsourcingu, opracowywał projekty regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym (w tym propozycje limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko, apetytu na ryzyko operacyjne).
- h) Zespół Ryzyka Kredytowego i Kapitałowego: odpowiadał za niezależną identyfikację, pomiar (lub ocenę), kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie w zakresie ryzyk do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku: tj. ryzyka kredytowego, koncentracji, geopolitycznego, rezydualnego, nadmiernej dźwigni finansowej, niewypłacalności,

bancassurance, ESG, wykonywał testy warunków skrajnych w zakresie powyższych ryzyk, opracowywał projekty regulacji wewnętrznych Banku obejmujące zasady zarządzania pozostającymi w jego administracji ryzykami (w tym propozycje limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko). Szacował kapitał wewnętrzny i ocenił adekwatność kapitałową Banku. Opracowywał projekt strategii zarządzania ryzykiem.

- i) Zespół ryzyka modeli: odpowiadał za zarządzanie ryzykiem modeli, identyfikował modele wykorzystywane w Banku oraz dokonywał pomiaru ryzyka modeli i dokumentował jego wyniki, przeprowadzał walidację występujących w Banku modeli istotnych.

9. System kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem funkcjonował zgodnie z zapisami: Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Rozdział IV. Wyniki działalności i sytuacja finansowa

1. Podstawowe cele działalności na rok sprawozdawczy zostały określone między innymi w Planie finansowym Krakowskiego Banku Spółdzielczego na 2025 r. Syntetyczna informacja o realizacji zadań ekonomiczno-finansowych określonych w powyższym Planie prezentuje się następująco:

- odnotowano zysk brutto w wysokości 76 306 964 zł, tj. o 17 738 332 zł więcej od zaplanowanego (wzrost o 30%),
- podatek dochodowy wyniósł 18 763 877 zł, tj. więcej o 7 411 886 zł od zaplanowanego (wzrost o 65%),
- zysk netto wyniósł 57 543 087 zł, tj. więcej o 10 326 446 zł od zaplanowanego (wzrost o 22%),
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły stan 5 371 305 321 zł, tj. 100% wartości planowanej,
- należności od sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły wartość 1 128 998 804 zł, plan w tym zakresie zrealizowany na poziomie 89%,
- udział kredytów zagrożonych osiągnął poziom 16,2% i był wyższy o 7,7 punktu procentowego od zaplanowanego.

Zarząd Banku rozważył możliwość wypłaty dywidendy z wypracowanego w 2025 r. zysku. Równocześnie na dzień 31.12.2025 r. odnotowano następujące wielkości: stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej (średnia arytmetyczna ze stanów z 31.12.2024 r. i 31.12.2025 r.) wyniosła 1,01%, koszty ogółem osiągnęły stan 315 186 706 zł, przychody ogółem ukształtowały się na poziomie 391 493 670 zł. W załączeniu do niniejszego dokumentu przedstawiono aktywa, pasywa, rachunek zysków i strat oraz wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe za 2025 r. oraz porównawczo za 2024 r.

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

Obligo kredytowe na koniec 2025 roku wynosiło 1 211 268 zł, a dynamika ukształtowała się na poziomie 99% licząc r/r. W grupie klientów przedsiębiorstwa odnotowano największą wartość stanowiącą 36% ogółu obliża kredytowego. W strukturze portfela kredytowego grupa produktów kredytowych dla osób fizycznych stanowiła 31%, natomiast kredyty dla podmiotów sektora budżetowego stanowiły 30% ogółu obliża kredytowego. Udział portfela kredytowego w depozytach ogółem wynosił 22,6%.

Depozyty klientów sektora finansowego, niefinansowego oraz sektora budżetowego na 31.12.2025 r. osiągnęły poziom 5 351 963 zł, a dynamika ukształtowała się na poziomie 111% licząc r/r. Udział depozytów klientów sektora niefinansowego wynosił 89% ogółu depozytów, natomiast 10% stanowiły depozyty podmiotów sektora budżetowego, udział depozytów sektora finansowego jest poniżej 1% ogółu depozytów. Wg stanu na 31.12.2025 r. udział depozytów walutowych w depozytach ogółem wynosił 3%.

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2025 r. wyniosła 4 257 675 755 zł, co oznacza wzrost o 699 803 842 zł w porównaniu do 31.12.2024 r. Bank w 2025 nabył obligacje Skarbu Państwa oraz obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa. Nabyte papiery wartościowe charakteryzują się dużą płynnością i nie obciążają wskaźników kapitałowych Banku. Korzystając z relatywnie wysokich rentowności oraz z faktu udzielenia przez Skarb Państwa bezwarunkowej i nieodwołalnej gwarancji obligacjom wyemitowanym przez BGK na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 Bank zaangażował środki w te obligacje. Wykorzystując korzystne warunki rynkowe Bank ponadto ulokował część nadwyżek płynnościowych w bezpieczne instrumenty dłużne denominowane w walutach. Struktura portfela lokacyjnego papierów wartościowych Krakowskiego Banku Spółdzielczego przedstawiała się następująco: 3 658 008 792 zł obligacje, 599 666 963 zł bony pieniężne.

Inwestycje Banku, wg stanu na 31.12.2025 r., w akcje niebędące w obrocie oraz udziały wynosiły 19 260 419 zł, z czego akcje Banku Polskiej Spółdzielczości stanowiły 95% (wartość 18 218 303 zł). Suma zaangażowania Banku w akcje podmiotów niefinansowych nienotowanych na rynku regulowanym i udziałów podmiotów niefinansowych na 31.12.2025 r. wynosiła 794 500 zł.

3. Nie stwierdzono zdarzeń, które istotnie wpływały na zdolność do kontynuacji działania. Znaczące spowolnienie gospodarcze, jakie nastąpiło w latach 2020 i 2021 oraz wojna w Ukrainie bezpośrednio przekładały się na sytuację finansową Banku. Relatywnie wysoki poziom stóp procentowych w 2024 roku pozwolił z jednej strony na poprawę osiągniętych wyników finansowych, zaś z drugiej wpłynął na dalsze spowolnienie akcji kredytowej. Bank zahamował pogarszanie jakości portfela kredytowego oraz prowadzi działania w kierunku jego dorezerwowania zgodnie z zaleceniem Komisji Nadzoru, aby do 31.12.2025 r. osiągnąć w tym zakresie poziom 50% (zalecenie zostało uznane przez KNF w grudniu 2025 r., za zrealizowane).

4. Decyzją z dnia 24.02.2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego z dniem 01.03.2021 r. ustanowiła kuratora w Krakowskim Banku Spółdzielczym celem poprawy sytuacji Banku. Funkcja kuratora zastała powierzona Pani Elżbiecie Staniszewskiej - Antoniak.

5. Decyzją z dnia 18.07.2022 r. Rada Nadzorcza, jako organ uprawniony na podstawie § 24 ust. 2 pkt. 14) Statusu Krakowskiego Banku Spółdzielczego, na mocy podjętej uchwały nr 136/2022 dokonała wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego. Umowa o dokonanie badania sprawozdania finansowego emitenta została podpisana z następującym podmiotem: PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa.

6. Za istotne zdarzenie mające wpływ na działalność Banku w 2025 roku obrotowym uznaje się podjęcie decyzji przez Komisję Nadzoru Finansowego na powierzenie Adamowi Frejowi funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego w dniu 25.07.2025 r.

Krakowski Bank Spółdzielczy wyemitował w listopadzie 2025 r. obligacje własne 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).

7. Po zakończeniu 2025 roku do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia mające istotny wpływ na działalność Banku.

8. Istotne sprawy sporne oraz sprawy zbiorowe nie występowały.

9. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art.141t ust. 1 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 1997 nr 140 poz. 939 z późn. zm.).

10. Bank nie otrzymał wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12.02.2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).

Rozdział V. Oferta produktowa Banku

Krakowski Bank Spółdzielczy obsługuje klientów indywidualnych, podmioty gospodarcze, sektor rolny i publiczny oraz instytucje niekomercyjne. Oferta Banku obejmuje produkty depozytowe, rozliczeniowe i kredytowe. Bank rozwija bankowość internetową i mobilną. Uzupełnieniem oferty bankowej są ubezpieczenia, oferowane przez Bank jako agenta ubezpieczeniowego. W ramach oferty Bank posiada szeroką gamę usług w zakresie prowadzenia rachunków, w tym szereg usług elektronicznych. KBS posiada przejrzysty i funkcjonalny system bankowości internetowej, system rozliczeń elektronicznych Elixir, a także prowadzi bezpośrednio rozliczenia przez KIR. Bank udostępnia bankowość mobilną, w szczególności Apple Pay, Google Pay. Bank w ramach prowadzonej polityki depozytowej kształtuje wielkość zgromadzonych depozytów co warunkuje możliwości finansowe Banku w zakresie działalności kredytowej oraz operacji na rynku pieniężnym i kapitałowym. Rozwój bazy depozytowej umożliwia rozbudowę potencjału finansowego Banku. Prowadzona

działalność kredytowa w obszarze klienta indywidualnego oraz instytucjonalnego jest odpowiedzią na bieżące potrzeby klientów w tym zakresie, poprzez dostosowanie i modyfikację produktów kredytowych, z jednoczesną dbałością o jakość portfela kredytowego. Bank w swej działalności jest Bankiem uniwersalnym, a przy tworzeniu bazy depozytowo – kredytowej rekomenduje produkty o takim charakterze, uwzględniające specyfikę klientów oraz obszar działalności Banku. Bank w tym zakresie w sposób samodzielny kształtuje swą bieżącą i długookresową politykę depozytową i kredytową, uwzględniającą ponoszone ryzyko i ograniczającą tam, gdzie jest to możliwe jego rozmiary oraz zapewniającą tworzenie rezerw na pokrywanie ewentualnych strat.

Rozdział VI. Perspektywy

Bank w kolejnych latach będzie kontynuował wdrażanie nowego modelu biznesowego w celu stworzenia organizacji elastycznej, zwinnej, reagującej z wyprzedzeniem na zmiany rynkowe i zmieniające się oczekiwania klientów oraz potrafiącej skutecznie te oczekiwania kształtować. Konieczne jest istotne zdywersyfikowanie obecnego portfela kredytowego Banku. Wdrożenie założeń zgodnych z przyjętą Strategią zarządzania pozwoli na odejście od modelu wysokokwotowych i istotnie ryzykownych kredytów na rzecz modelu portfela o kwotach niższych i niższym ryzyku. Bank realizując przyjęte strategiczne założenia będzie dążyć do wdrożenia rozwiązań, które pozwolą wiązać swoje produkty w atrakcyjne pakiety. Istotnym wyzwaniem dla Banku pozostaje zmiana struktury jego aktywów, to jest zwiększenie udziału w nim portfela kredytowego. Wyzwaniem pozostaje też usprawnienie procesów windykacyjnych i obniżenie udziału ekspozycji zagrożonych w portfelu kredytowym. Konsekwentnie Bank planuje powiększać bazę swoich klientów.

Bank w centrum zainteresowania stawia ludzi i ich potrzeby, przy jednoczesnym poszanowaniu środowiska naturalnego. Z taką samą powagą Bank traktuje potrzeby pracowników i klientów, niezależnie od ich miejsca zamieszkania. Bank tworzy odpowiednie środowisko pracy, wierząc, że ludzie są motorem innowacyjności i utożsamiają się z wartościami i kulturą firmy. Współpracując z wieloma partnerami i sektorami rynku, KBS zaangażowany jest w tworzenie lepszego, zrównoważonego świata dla klientów, pracowników i przyszłych pokoleń.

Biorąc powyższe pod uwagę Bank swoją działalność w obszarze ESG będzie prowadził w następujących obszarach: ochrony klimatu, w tym ograniczenia emisji CO₂, wspieraniu rozwoju społeczeństwa, partnerstwa finansowego, rozumianego w kontekście

odpowiedzialności za kondycję finansową naszych klientów oraz ładu korporacyjnego.

Istotnym zadaniem będzie więc implementacja działań w zakresie osiągnięcia celów zrównoważonego rozwoju określonych w Strategii ESG, a tym samym wzmocnienie aktywności środowiskowej i wiarygodności społecznej Banku. Ważne będzie nie tylko osiągnięcie założonych celów, ale także sposób ich osiągania – poprzez angażowanie się na rzecz społeczeństwa i środowiska naturalnego oraz postępowanie zgodnie ze standardami etycznymi w procesie obsługi klientów.

Rozdział VII. Zasady ładu korporacyjnego

1. Bank wprowadził „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wymagane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dokumencie o nazwie „Polityka Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego”, który zatwierdziła Rada Nadzorcza Banku. Dokument ten stanowi zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, organizację i funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

2. „Polityka Ładu Korporacyjnego Krakowskiego Banku Spółdzielczego” jest udostępniona Klientom Banku na jego stronie internetowej.

Podpisy członków Zarządu Banku:

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

Kraków, 15.05.2026 r.

Załącznik nr 1. Aktywa
sporządzony na dzień 31.12.2025 r.

	Aktywa	Stan na:	
		31.12.2025	31.12.2024
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	410 640 846,13	459 425 195,98
	1. W rachunku bieżącym	410 640 846,13	459 425 195,98
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	104 920 633,44	96 579 978,30
	1. W rachunku bieżącym	81 115 710,69	72 513 948,64
	2. Terminowe	23 804 922,75	24 066 029,66
IV	Należności od sektora niefinansowego	765 565 115,77	765 163 703,77
	1. W rachunku bieżącym	76 714 053,73	94 998 223,09
	2. Terminowe	688 851 062,04	670 165 480,68
V	Należności od sektora budżetowego	363 433 688,56	357 472 753,56
	1. W rachunku bieżącym	218 373,69	326 766,14
	2. Terminowe	363 215 314,87	357 145 987,42
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	4 257 675 754,59	3 557 871 913,25
	1. Banków	2 620 221 926,78	2 045 123 946,59
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 620 642 864,27	1 505 024 341,66
	3. Pozostałe	16 810 963,54	7 723 625,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	19 260 418,70
	1. W instytucjach finansowych	18 465 918,70	18 465 918,70
	2. W pozostałych jednostkach	794 500,00	794 500,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 750 699,74	4 545 192,33
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	42 145 191,12	43 646 807,71
XV	Inne aktywa	14 668 063,16	12 411 449,01
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	14 668 063,16	12 411 449,01
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	33 509 258,95	28 129 162,20
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 696 592,00	25 929 601,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 812 666,95	2 199 561,20
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 872,00	3 894,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	6 015 573 542,16	5 344 510 468,81

Załącznik nr 2. Pasywa
sporządzony na dzień 31.12.2025 r.

	Pasywa	Stan na:	
		31.12.2025	31.12.2024
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	16 745 812,64	0,00
	1. W rachunku bieżącym	9 444 589,70	0,00
	2. Terminowe	7 301 222,94	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4 814 894 254,30	4 380 035 824,39
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	3 252 406 196,01	2 896 860 799,61
	a) bieżące	1 368 813 575,31	1 246 169 999,62
	b) terminowe	1 883 592 620,70	1 650 690 799,99
	2. Pozostałe, w tym:	1 562 488 058,29	1 483 175 024,78
	a) bieżące	918 825 530,53	874 152 590,63
	b) terminowe	643 662 527,76	609 022 434,15
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	556 411 066,84	494 646 257,47
	1. Bieżące	489 047 641,04	456 616 019,24
	2. Terminowe	67 363 425,80	38 030 238,23
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	100 879 110,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	15 682 163,78	27 924 217,27
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 920 678,95	1 756 199,86
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 920 678,95	1 756 199,86
X	Rezerwy	52 816 136,71	41 171 606,43
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 471 859,00	25 664 070,00
	2. Pozostałe rezerwy	18 344 277,71	15 507 536,43
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	11 087 482,00	11 494 169,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	363 857 323,78	301 577 405,90
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 420 107,24	1 339 700,41
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316 318,59	22 316 318,59
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	22 316 318,59	22 316 318,59
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	57 543 087,33	62 248 769,49
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	6 015 573 542,16	5 344 510 468,81
	Współczynnik wypłacalności	30,61%	21,91%

Załącznik nr 3. Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.

	Treść informacji	Stan okresu:	
		01.01.2025- 31.12.2025	01.01.2024- 31.12.2024
I	Przychody z tytułu odsetek	328 198 171,67	309 958 616,07
	1. Od sektora finansowego	19 934 044,17	21 107 545,22
	2. Od sektora niefinansowego	78 625 812,06	89 066 573,84
	3. Od sektora budżetowego	22 868 651,02	24 338 360,52
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	206 769 664,42	175 446 136,49
II	Koszty odsetek	125 165 242,17	107 088 275,92
	1. Od sektora finansowego	912 959,93	9,48
	2. Od sektora niefinansowego	105 224 501,42	91 660 056,71
	3. Od sektora budżetowego	19 027 780,82	15 428 209,73
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	203 032 929,50	202 870 340,15
IV	Przychody z tytułu prowizji	25 131 613,42	24 906 749,83
V	Koszty prowizji	2 994 472,87	3 786 206,94
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	22 137 140,55	21 120 542,89
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	74 200,00	74 200,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	74 200,00	74 200,00
VIII	Wynik operacji finansowych	310 872,48	252 837,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	310 872,48	252 837,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	2 234 634,82	2 254 661,61
X	Wynik z działalności bankowej	227 789 777,35	226 572 581,65
XI	Pozostałe przychody operacyjne	6 429 819,32	4 294 229,03
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 432 006,31	1 055 524,10
XIII	Koszty działania banku	121 152 049,27	114 638 019,51
	1. Wynagrodzenia	70 018 784,88	67 455 670,22
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	15 557 675,08	16 308 578,88
	3. Inne	35 575 589,31	30 873 770,41
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	6 025 631,06	5 813 115,77
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	57 809 840,24	65 039 674,81
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	57 809 840,24	65 039 674,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	28 506 894,54	34 638 926,00
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	28 506 894,54	34 638 926,00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	29 302 945,70	30 400 748,81
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	76 306 964,33	78 959 402,49
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	76 306 964,33	78 959 402,49
XXI	Podatek dochodowy	18 763 877,00	16 710 633,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	57 543 087,33	62 248 769,49

Załącznik nr 4. Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe

Treść informacji	31.12.2025	31.12.2024
ROA netto	1,01%	1,26%
ROA brutto	1,34%	1,60%
ROE netto	16,19%	22,62%
ROE brutto	21,48%	28,69%
C/I narastająco	54,62%	52%
Aktywa na etat w tys. PLN	10 609,5	9 058,5
Wynik netto na etat w tys. PLN	101,5	105,5
Depozyty na etat w tys. PLN	9 439,1	8 206,2
Obligo kredytowe na etat w tys. PLN	2 136,3	2 076,7