



DOKUMENT INFORMACYJNY

przygotowany na potrzeby wprowadzenia 200 sztuk obligacji serii KBS SN1 do alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. wyemitowanych przez

Krakowski Bank Spółdzielczy

z siedzibą w Krakowie, przy ul. Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez

Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000078979, posiadający numer NIP 6750006027 oraz REGON 000500286

Niniejszy dokument informacyjny („Dokument Informacyjny”) został sporządzony w związku z ubieganiem się o wprowadzenie instrumentów finansowych objętych tym dokumentem do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Wprowadzenie instrumentów finansowych do obrotu w alternatywnym systemie obrotu nie stanowi dopuszczenia ani wprowadzenia tych instrumentów do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (ryнку podstawowym lub równoległym).

Inwestorzy powinni być świadomi ryzyka, jakie niesie ze sobą inwestowanie w instrumenty finansowe notowane w alternatywnym systemie obrotu, a ich decyzje inwestycyjne powinny być poprzedzone właściwą analizą, a także, jeżeli wymaga tego sytuacja, konsultacją z doradcą inwestycyjnym.

Treść niniejszego Dokumentu Informacyjnego nie była zatwierdzana przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod względem zgodności informacji w nim zawartych ze stanem faktycznym lub przepisami prawa.

Data sporządzenia Dokumentu Informacyjnego: 16 lutego 2026 roku

DOKUMENT INFORMACYJNY

1. WSTĘP

1.1. Cel Dokumentu Informacyjnego

Niniejszy Dokument Informacyjny został przygotowany w związku z wprowadzeniem do alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii KBS SN1 o łącznej wartości nominalnej 100.000.000 PLN wyemitowanych przez Krakowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Krakowie („Emitent”).

1.2. Nazwa (firma) i siedziba Emitenta

Firma Emitenta	Krakowski Bank Spółdzielczy
Forma prawna	Spółdzielnia
Siedziba	Kraków, Polska
Adres	ul. Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków
Adres do korespondencji	ul. Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków
Telefon	12 428 62 24
Faks	12 428 62 22
Strona Internetowa	www.kbsbank.com.pl
Adres e-mail	sekretariat@kbsbank.com.pl
NIP	6750006027
REGON	000500286

1.3. Liczba, rodzaj, jednostkowa wartość nominalna, oznaczenie emisji instrumentów finansowych wprowadzanych do alternatywnego systemu obrotu

Niniejszy Dokument Informacyjny dotyczy 200 sztuk obligacji na okaziciela niezabezpieczonych serii KBS SN1, każda o wartości nominalnej w wysokości 500.000 PLN, o łącznej wartości nominalnej 100.000.000 PLN oraz kodzie ISIN: PLO158200017

Spis treści

1.	WSTĘP	2
1.1.	Cel Dokumentu Informacyjnego.....	2
1.2.	Nazwa (firma) i siedziba Emitenta	2
1.3.	Liczba, rodzaj, jednostkowa wartość nominalna, oznaczenie emisji instrumentów finansowych wprowadzanych do alternatywnego systemu obrotu	2
2.	CZYNNIKI RYZYKA.....	5
2.1.	Czynniki ryzyka związane z otoczeniem Emitenta.....	5
2.2.	Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta	8
2.3.	Czynniki ryzyka dotyczące polskiego sektora bankowego.....	21
2.4.	Czynniki ryzyka dotyczące przestrzegania przez Emitenta przepisów prawa i regulacji.	25
2.5.	Czynniki ryzyka związane z Obligacjami, ich oferowaniem i obrotem na rynku	26
2.6.	OBOWIĄZEK INFORMACYJNY	35
3.	OŚWIADCZENIA OSÓB ODPOWIEDZIALNYCH ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM.....	37
3.1.	Osoby upoważnione do działania w imieniu Emitenta.....	37
3.2.	Oświadczenie Emitenta.....	37
4.	DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO ALTERNATYWNEGO SYSTEMU OBROTU	38
4.1.	Informacje o Obligacjach.....	38
4.2.	Informacje o wynikach subskrypcji lub sprzedaży instrumentów dłużnych będących przedmiotem wniosku o wprowadzenie.....	38
4.3.	Określenie podstawy prawnej emisji instrumentów dłużnych.....	40
4.4.	Wartość zaciągniętych zobowiązań	40
4.5.	Ogólne informacje o ratingu przyznanym emitentowi lub emitowanym przez niego dłużnym instrumentom finansowym.....	41
4.6.	Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadania dłużnych instrumentów finansowych	41
4.7.	Warunki wykupu Obligacji i wypłaty oprocentowania	41
4.8.	Wysokość i formy zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia	43
4.9.	Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem Informacyjnym.....	43
4.10.	Program Emisji	60
5.	DANE O EMITENCIE	61
5.1.	Nazwa, forma prawna, kraj siedziby, adres Emitenta wraz z numerami telekomunikacyjnymi.....	61
5.2.	Identyfikator według właściwej klasyfikacji statystycznej oraz numer według właściwej identyfikacji podatkowej Emitenta	61
5.3.	Czas trwania Emitenta	61
5.4.	Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony	61
5.5.	Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru wraz z podaniem daty dokonania tego wpisu	61
5.6.	Wskazanie czy działalność prowadzona przez Emitent wymaga posiadania zezwolenia, licencji lub zgody.....	61
5.7.	Krótki opis historii Emitenta.....	61
5.8.	Określenie rodzajów i wartości kapitałów (funduszy) własnych Emitenta oraz zasad ich tworzenia.....	62
5.9.	Oświadczenie Emitenta stwierdzające, że aktywa obrotowe starczą na pokrycie bieżących potrzeb, to jest potrzeb w okresie 12 miesięcy od dnia sporządzenia Dokumentu Informacyjnego	62
5.10.	Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego	62

5.11.	Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa	62
5.12.	Wskazanie liczby udziałów i wartości kapitału zakładowego, o które może być podwyższony kapitał zakładowy	62
5.13.	Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe .	63
5.14.	Powiązania osobowe, majątkowe i organizacyjne:.....	63
5.15.	Podstawowe informacje o działalności Emitenta.....	64
5.16.	Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach upadłościowych, restrukturyzacyjnych lub likwidacyjnych	67
5.17.	Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach ugodowych, arbitrażowych lub egzekucyjnych, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta	67
5.18.	Informacja o wszystkich innych postępowaniach przed organami rządowymi, postępowaniach sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniach w toku, za okres obejmujący, co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takich, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości, lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta albo informacja o braku takich postępowań	67
5.19.	Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej.....	67
5.20.	Zobowiązania pozabilansowe Emitenta oraz ich struktura w podziale czasowym i rodzajowym	68
5.21.	Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zamieszczonymi w Dokumencie Informacyjnym.....	68
5.22.	Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych zawartych w niniejszym Dokumencie Informacyjnym.....	68
5.23.	Osoby zarządzające.....	68
5.24.	Osoby nadzorujące.....	71
6.	SPRAWOZDANIA FINANSOWE	76
7.	ZAŁĄCZNIKI	237
7.1.	Definicje i objaśnienia skrótów	237
7.2.	Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego dla Emitenta	240
7.3.	Tekst jednolity statutu Emitenta	256
7.4.	Uchwały stanowiące podstawę emisji instrumentów dłużnych.....	282
7.5.	Warunki Emisji serii KBS SN1	288

2. CZYNNIKI RYZYKA

W niniejszych czynnikach ryzyka dla obligacji serii KBS SN1 („**Czynniki Ryzyka**”) wszelkie terminy pisane wielką literą mają znaczenie nadane im we wzorze warunków emisji udostępnionym razem z niniejszymi Czynnikiem Ryzyka („**Warunki Emisji**”).

Przed podjęciem decyzji o nabyciu obligacji emitowanych na podstawie Warunków Emisji („**Obligacje**”) inwestor powinien uważnie przeanalizować i rozważyć omówione poniżej czynniki ryzyka oraz pozostałe informacje zawarte w niniejszych Czynnikiem Ryzyka.

Opisane poniżej czynniki ryzyka, wskazane według najlepszej wiedzy Krakowskiego Banku Spółdzielczego („**Emitent**”), mogą nie być jedynymi i mogą nie wyczerpywać listy czynników ryzyka, które dotyczą Emitenta i prowadzonej przez niego działalności, a które mogą mieć wpływ na działalność Emitenta. Na dzień sporządzenia niniejszych Czynnikiem Ryzyka wskazane poniżej czynniki ryzyka mogą mieć wpływ na sytuację gospodarczą, majątkową i finansową Emitenta, niemniej jednak w przyszłości mogą powstać ryzyka trudne do przewidzenia w chwili obecnej, na przykład o charakterze losowym i niezależne od Emitenta.

Kolejność, w jakiej przedstawione zostały poniższe czynniki ryzyka, nie jest wskazówką co do ich istotności, prawdopodobieństwa ziszczenia się lub potencjalnego wpływu na działalność Emitenta.

CZYNNIKI RYZYKA ZWIĄZANE Z EMITENTEM I DŁUŻNYMI INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI, W SZCZEGÓLNOŚCI ZWIĄZANE Z SYTUACJĄ GOSPODARCZĄ, MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ EMITENTA

Inwestycja w Obligacje Emitenta wiąże się z ryzykiem dotyczącym Emitenta, prowadzoną przez niego działalnością oraz charakterem oferowanych inwestorowi instrumentów finansowych. Wystąpienie któregośkolwiek z poniżej opisanych czynników ryzyka może w istotnym zakresie negatywnie wpłynąć na działalność Emitenta, jego sytuację finansową, pozycję oraz wartość rynkową Obligacji. Tym samym może to narazić inwestora na utratę części lub całości środków przeznaczonych na inwestycję w Obligacje.

Jednocześnie, inwestor powinien zdawać sobie sprawę, że zaprezentowana poniżej lista czynników ryzyka nie stanowi listy wyczerpującej. Inne czynniki ryzyka, niewskazane poniżej - w tym takie, których obecnie Emitent nie zidentyfikował lub nie uznaje ich obecnie za istotne - mogą również oddziaływać negatywnie na działalność Emitenta, jego kondycję finansową lub spowodować spadek wartości rynkowej Obligacji.

Przed podjęciem decyzji inwestycyjnych dotyczących Obligacji, inwestor powinien poddać analizie wskazane czynniki ryzyka oraz zapoznać się z Warunkami Emisji.

2.1. Czynniki ryzyka związane z otoczeniem Emitenta

2.1.1. Ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną i z sytuacją na rynkach finansowych w Polsce i na świecie

W związku z tym, że rynkiem, na którym operuje Emitent jest rynek polski, to sytuacja gospodarcza, polityczno-społeczna w Polsce, sytuacja na krajowym rynku finansowym oraz krajowa polityka monetarna i fiskalna mają wpływ na działalność i sytuację finansową Emitenta.

Emitent posiada znaczący portfel dłużnych papierów wartościowych Skarbu Państwa oraz z gwarancją Skarbu Państwa. Biorąc pod uwagę wielkość portfela obligacji oraz znaczenie przychodów odsetkowych z papierów wartościowych kształtowanie się cen obligacji oraz rentowności na rynku długu są znaczącym czynnikiem ryzyka dla Emitenta.

Jednocześnie, biorąc pod uwagę wysoki stopień powiązań polskiej gospodarki z gospodarką światową, w tym w szczególności z gospodarką europejską, na sytuację Emitenta pośrednio mają także wpływ koniunktura w gospodarce światowej, w tym europejskiej, sytuacja na międzynarodowych rynkach finansowych, polityka monetarna i fiskalna, oraz sytuacja geopolityczna w największych światowych gospodarkach.

Pogorszenie koniunktury gospodarczej może negatywnie wpłynąć na jakość oraz wielkość portfela kredytów i pożyczek oraz innych aktywów finansowych Emitenta, jak również na popyt na produkty i usługi finansowe Emitenta.

Działalność Emitenta oraz realizacja jego strategii jest warunkowana sytuacją finansową jego klientów, w szczególności w zakresie spłaty istniejących zobowiązań. Dlatego negatywna sytuacja na rynkach finansowych lub pogorszenie koniunktury gospodarczej (np. osłabienie popytu w gospodarce, wyraźny wzrost liczby bezrobotnych czy skokowy wzrost cen surowców), może niekorzystnie wpłynąć na płynność, działalność oraz wyniki finansowe kredytobiorców Emitenta, co może spowodować zwiększenie odpisów z tytułu utraty wartości lub zahamować wzrost portfela kredytowego. Jednocześnie pogorszenie sytuacji finansowej gospodarstw domowych lub podmiotów prowadzących działalność gospodarczą może skutkować osłabieniem popytu na produkty i usługi oferowane przez Emitenta lub ograniczyć podaż depozytów lokowanych u Emitent przez te podmioty.

W ostatnich dwóch dekadach miał miejsce szereg zjawisk kryzysowych: kryzys finansowy 2008, kryzys strefy euro, pandemia COVID-19, agresja zbrojna Rosji na Ukrainę, szok energetyczny w Europie czy globalny wzrost inflacji. Nie można wykluczyć, że w gospodarce globalnej pojawią się kolejne zjawiska kryzysowe wpływające na gospodarkę polską i na sytuację finansową Emitenta.

Bieżące dane makroekonomiczne wskazują na umiarkowany wzrost gospodarczy w strefie euro, niemniej nie można wykluczyć, że w sytuacji wystąpienia negatywnych czynników gospodarki europejskie doświadczą recesji, co negatywnie wpłynęłoby na koniunkturę polskiej gospodarki. Wśród tych czynników znajdują się: możliwość eskalacji sporów w handlu międzynarodowym w wyniku wzrostu protekcjonizmu (np. spór w relacjach handlowych między USA a Unią Europejską, który może przynieść trwałe wzrosty ceł importowych w USA na towary produkowane w UE), lub wzrost ryzyka geopolitycznego (Ukraina, Bliski Wschód, Azja).

Jednocześnie wyzwaniem dla gospodarek europejskich są czynniki strukturalne w postaci obniżenia ich konkurencyjności w następstwie wyższych kosztów pracy czy energii.

Biorąc pod uwagę powyższe, dodatkowym wyzwaniem pozostaje podwyższony i rosnący poziom długu publicznego w wielu gospodarkach, który z jednej strony ogranicza możliwość ewentualnego wsparcia gospodarki, z drugiej przekłada się na wyższe ryzyko dla sytuacji na rynkach finansowych i kształtowania się cen obligacji.

Czynnikiem ryzyka dla sytuacji na globalnym rynku finansowym jest także niepewność co do przyszłej polityki gospodarczej USA, skutkująca osłabieniem popytu na aktywa finansowe USA, w tym obligacje skarbowe i osłabienie kursu dolara.

Te wszystkie czynniki łącznie jak i pojedynczo mogą negatywnie wpływać zarówno na aktywność gospodarczą, jak i na notowania instrumentów finansowych na rynku krajowym i zagranicznym, a przez to na działalność, sytuację finansową, wynik z działalności operacyjnej lub perspektywy Emitenta oraz na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.1.2. Ryzyko naruszenia prawa przez Emitenta

Działalność Emitenta wiąże się z ryzykiem naruszenia obowiązujących przepisów prawa, co może skutkować nałożeniem kar finansowych (w szczególności nakładanych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”)) na Emitenta lub koniecznością poniesienia odpowiedzialności karnej lub cywilnej. Emitent prowadzi stały monitoring otoczenia prawnego i zmian przepisów prawa, które mogą go dotyczyć, oraz monitoruje procesy wdrażania wymaganych przepisami prawa zmian do regulacji wewnętrznych. Emitent nie może jednak wykluczyć, że interpretacja przepisów prawa będzie odmienna od interpretacji przyjętej przez sądy i organy administracji publicznej. Nałożenie na Emitenta kar finansowych, grzywnien i innych podobnych sankcji w znacznej wysokości może mieć negatywny wpływ na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i zdolność Emitenta do obsługi zobowiązań wynikających z Obligacji.

2.1.3. Ryzyko związane z konkurencją ze strony polskiego sektora finansowego, firm pożyczkowych, a także podmiotów spoza usług finansowych

Zmiany intensywności konkurencji na rynku kredytów i depozytów są wynikiem wpływu różnych czynników zarówno o charakterze strukturalnym (postępująca konsolidacja sektora bankowego), jak i o charakterze bieżącym, w szczególności: sytuacji na globalnych rynkach gospodarczych i finansowych, dostępności finansowania na międzynarodowym i polskim rynku finansowym, perspektyw rozwoju polskiej gospodarki oraz kursów wymiany złotego do walut obcych. W szczególności w okresach, gdy premia za ryzyko na międzynarodowych rynkach finansowych rośnie, dostępność finansowania zagranicznego jest mniejsza, a kurs wymiany złotego słabszy, zwiększa się konkurencja na rynku depozytów. Nie można wykluczyć, że jeśli premia za ryzyko wzrośnie (przykładowo z powodu wzrostu ryzyka recesji w niektórych głównych gospodarkach rozwiniętych lub wzrostu niepewności co do sytuacji gospodarek wschodzących, konkurencja w zakresie depozytów może ulec zaostrzeniu).

Emitent jest szczególnie narażony na konkurencję w obszarze bankowości uniwersalnej, zwłaszcza na rynku kredytów, gdzie konkuruje z dużymi bankami prowadzącymi działalność w Polsce na rynku klientów detalicznych i biznesowych. Niektórzy konkurenci prowadzą działalność na większą skalę i są w stanie stosować bardziej konkurencyjne produkty kredytowe. Wielu konkurentów to podmioty zależne banków międzynarodowych, które zapewniają tańsze finansowanie, częściowo poprzez bankowe instrumenty płynnościowe Europejskiego Banku Centralnego. Z uwagi na fakt, że Emitent znaczącą część przychodów osiąga z działalności depozytowej istotnym ryzykiem jest wzrost konkurencji na rynku depozytów na przykład poprzez agresywną konkurencję cenową ze strony największych banków komercyjnych skutkującą istotnym wzrostem średniego kosztu pozyskania pasywów przy jednocześnie ograniczonej możliwości zwiększenia przychodów odsetkowych.

Ponadto presję konkurencyjną zwiększa współpraca niektórych banków z podmiotami spoza sektora usług finansowych, które zaczynają pośredniczyć w świadczeniu usług finansowych na szeroką skalę.

Działania ze strony innych banków i podmiotów oferujących produkty konkurencyjne w stosunku do produktów Emitenta, a także wzrost konkurencyjności rynku produktów i usług bankowych mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta.

2.1.4. Ryzyko zwiększania zakresu regulacji sektora usług finansowych i bankowości

Obecny kierunek zmian regulacyjnych, nastawiony na zaostrzenie przepisów dotyczących instytucji finansowych przez organy regulacyjne, pozwala na uznanie, że poziom regulacji dotyczących sektora finansowego i bankowego zarówno na szczeblu krajowym, jak i międzynarodowym, prawdopodobnie ulegnie dalszemu rozszerzeniu. Emitent może być

narażony na wyższy poziom regulacji w Polsce, w związku ze zmianami w sektorze finansowym i bankowym (w tym wymaganiami regulacyjnymi nałożonymi z inicjatywy rządu lub organów nadzoru finansowego, takimi jak akty prawne Unii Europejskiej, KNF, nowe wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz regulacje Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego).

Konieczność dostosowania się do nowych regulacji może spowodować zwiększenie wymogów kapitałowych, potrzebę poniesienia dodatkowych kosztów, rozszerzenie wymogów związanych z ujawnianiem informacji, osłabienie zdolności do zawierania i realizacji określonego rodzaju transakcji, a także negatywnie wpłynąć na strategię Emitenta, ograniczać lub spowodować konieczność modyfikacji stawek lub prowizji pobieranych od określonych kredytów i produktów, co z kolei może obniżyć stopę zwrotu z prowadzonych inwestycji, aktywów czy kapitału. Koszty zapewnienia zgodności mogą wzrosnąć oraz ograniczać zdolność Emitenta do wykorzystywania możliwości biznesowych. Na skutek nowych rekomendacji ze strony KNF oraz innych możliwych zmian w obowiązujących rekomendacjach, nadzór nad Emitentem może ulec zwiększeniu, mogą wzrosnąć wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, zmianie może ulec model ryzyka oraz zarządzanie ryzykiem

Wystąpienie którejkolwiek z sytuacji opisanych powyżej może mieć wpływ na strategię Emitenta, jego potencjał rozwoju, wysokość opłat i prowizji, marże oraz prowadzić do istotnych i niekorzystnych konsekwencji dla działalności Emitenta, jego sytuacji finansowej i wyniku operacyjnego, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.1.5. Ryzyko związane z wystąpieniem czynników nadzwyczajnych, które są poza kontrolą Emitenta

Czynniki, które są poza kontrolą Emitenta, takie jak katastrofy naturalne, ataki terrorystyczne, działania wojenne lub zamieszki, wybuchy epidemii i wprowadzane w związku z nimi obostrzenia oraz inne podobne, niemożliwe do przewidzenia zdarzenia, a także reakcje na takie zdarzenia lub działania, mogą zakłócić stabilność gospodarczą lub polityczną, co może negatywnie wpłynąć na polską gospodarkę oraz w szczególności zakłócić działalność Emitenta lub spowodować po stronie Emitenta wystąpienie istotnych strat. Takie zdarzenia lub działania oraz wynikające z nich szkody są trudne do przewidzenia i mogą dotyczyć mienia, aktywów finansowych lub kluczowych pracowników.

Jeżeli przyjęte przez Emitenta plany nie będą obejmowały wszystkich niezbędnych procedur, które powinny zostać zastosowane w wypadku wystąpienia takich sytuacji lub jeśli nie będzie możliwe wdrożenie tych procedur w danych okolicznościach, skala takich szkód może wzrosnąć. Nieprzewidziane zdarzenia mogą również doprowadzić do poniesienia dodatkowych kosztów operacyjnych, takich jak wyższe koszty składek ubezpieczeniowych oraz wdrożenie systemów zastępczych. Objęcie określonych rodzajów ryzyka ochroną ubezpieczeniową może również nie być możliwe, co podwyższy poziom ryzyka, na które Emitent będzie narażony. Niezdolność Emitenta do skutecznego zarządzania tymi rodzajami ryzyka może negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta oraz na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2. Czynniki ryzyka związane z działalnością Emitenta

2.2.1. Ryzyko związane z brakiem możliwości pozyskania przez Emitenta kapitału na korzystnych warunkach oraz możliwością niespełniania wymogów dotyczących minimalnego poziomu adekwatności kapitałowej

Emitent nie może zagwarantować potencjalnym inwestorom, że nie będzie musiał pozyskać dodatkowego kapitału w przyszłości, ani - jeżeli zajdzie taka konieczność - że uda mu się pozyskać dodatkowy kapitał na korzystnych warunkach i w wymaganym terminie.

Emitent może być zmuszony do pozyskiwania dodatkowego kapitału w celu realizacji strategii rozwoju, a także w celu utrzymania współczynników wypłacalności oraz wymogów MREL (jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) powyżej wymaganego minimum. Możliwość pozyskania dodatkowego kapitału przez Emitenta może być ograniczona ze względu na:

- (a) przyszłą kondycję finansową Emitenta, jego wyniki operacyjne i przepływy środków pieniężnych;
- (b) konieczność uzyskania zgód organów regulacyjnych;
- (c) rating kredytowy Emitenta;
- (d) ogólne warunki rynkowe pozyskiwania kapitału przez banki komercyjne i inne instytucje finansowe; oraz
- (e) warunki gospodarcze, polityczne i inne, w kraju i na świecie.

Specyfika działania banku w formie spółdzielni powoduje, że pojawia się ryzyko trudności pozyskaniu kapitału w przypadku konieczności zwiększenia czy też uzupełnienia funduszy własnych. Emitent nie ma możliwości pozyskania dodatkowego kapitału poprzez emisję akcji jak to ma miejsce w przypadku banków działających w formie spółki akcyjnej. Co więcej pod pewnymi warunkami udziałowcy spółdzielni mają możliwość wycofania kapitału z funduszu udziałowego co może dodatkowo skutkować obniżeniem funduszy własnych Emitenta.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR Emitent jest zobowiązany utrzymywać łączny współczynnik kapitałowy na poziomie co najmniej 8%. Współczynnik kapitału Tier I i współczynnik kapitału podstawowego Tier I powinny wynosić odpowiednio co najmniej 6% i 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („**Ustawa o Nadzorze Makroostrożnościowym**”) instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych.

W przypadku Banku są to bufor zabezpieczający min. 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz bufor antycykliczny min. 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (od 25.09.2025, docelowo w ciągu kolejnych 12 m-cy, 2% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko).

Dodatkowo w zakresie MREL, minimalne wskaźniki kapitałowe to: limit MREL-TREA min. 12% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz limit MREL-TEM min. 4,5% masy ekspozycji całkowitej (od 1.01.2026 r. min. 7,75%).

Sytuacja Banku w obszarze adekwatności kapitałowej jest dobra i stabilna. Obrazują to wysokie poziomy współczynników kapitałowych na dzień 30.06.2025 r., jednocześnie w zakresie sposobu spełnienia wymogu MREL-TEM konieczna jest emisja zobowiązań kwalifikowalnych. Powodem emisji jest także dodatkowy wymóg BFG w zakresie MREL-TREA – tj., aby min. 4%-TREA spełniane było instrumentami dłużnymi innymi niż CET1. Spełnianie przez Emitenta wymagań w zakresie adekwatności kapitałowej może być uzależnione od wielu czynników, w tym od:

- (a) strat wynikających z pogorszenia jakości aktywów Emitenta, spadku dochodów, wzrostu kosztów lub wszystkich powyższych czynników łącznie;
- (b) spadku wartości portfela papierów wartościowych Emitenta;
- (c) zwiększenia kwoty kapitału niezbędnej do pokrycia ryzyka operacyjnego;
- (d) zawodności przyjętych przez Emitenta szacunków w zakresie wyznaczania wymogów kapitałowych dla poszczególnych rodzajów ryzyka;

- (e) zmian w zasadach rachunkowości lub zaleceniach związanych z obliczaniem współczynnika wypłacalności banków i innych czynników regulacyjnych, m.in.: zaleceń KNF i zmian w przepisach prawa polskiego i europejskiego; oraz
- (f) możliwości i warunków pozyskania dodatkowego kapitału.

Począwszy od 1 stycznia 2014 r. banki w krajach członkowskich UE są zobowiązane do spełnienia wymogów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi („**Dyrektywa CRD IV**”) oraz Rozporządzenia CRR („**Pakiet CRD/CRR**”). Stosowne przepisy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE zostały implementowane za pomocą Ustawy o Nadzorze Makroostrożnościowym, która weszła w życie 1 listopada 2015 r.

Emitent zobowiązany jest do spełnienia wymogów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. („**Rozporządzenie CRR II**”) oraz dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. („**Dyrektywa CRD V**”) („**Pakiet CRR II/CRD V**”), które obejmują wiele obszarów, w tym ramy współczynników kapitałowych, wskaźnika dźwigi finansowej, obowiązkowe ograniczenia w zakresie wypłat, pozwolenie na obniżenie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, narzędzia makroostrożnościowe oraz ramy wymogów MREL (jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji). Przyjęte rozwiązania mają istotny wpływ na wymogi kapitałowe, modele ryzyka, strukturę finansową i systemy sprawozdawczości banków, w tym Emitenta. W dniu 28 kwietnia 2021 r. weszła w życie ustawa z dnia 25 lutego 2021 r. o zmianie ustawy – Prawo Bankowe oraz niektórych innych ustaw, w tym w zakresie nadzoru makroostrożnościowego, która między innymi, implementuje do polskiego porządku prawnego przepisy Dyrektywy CRD V, w szczególności w odniesieniu do wymogów kapitałowych (buforów).

W dniu 31 maja 2024 r. Parlament Europejski i Rada uchwaliła rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego („**Rozporządzenie CRR III**”) oraz dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1619 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do uprawnień nadzorczych, sankcji, oddziałów z państw trzecich i ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego („**Dyrektywa CRD VI**”) („**Pakiet CRD VI/CRR III**”).

Naruszenie obowiązujących przepisów prawa w zakresie wymaganego minimalnego poziomu współczynników kapitałowych lub innych wskaźników ustawowych może skutkować nałożeniem na Emitenta sankcji administracyjnych m.in. w postaci odwołania członków zarządu, zobowiązania Emitenta do zwiększenia funduszy własnych, kar pieniężnych lub nałożenia na Emitenta ograniczeń w zakresie realizacji założeń strategii lub dodatkowego wymogu kapitałowego, co może wpłynąć na wzrost kosztów działalności Emitenta, utratę reputacji, a przez to może mieć negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

Spadek współczynników wypłacalności poniżej wymaganego poziomu, jak również spadek innych wskaźników regulacyjnych lub niespełnienie wymogów utrzymania poziomu kapitałów własnych, jakich wymaga się dla prowadzenia działalności Emitenta, mogą mieć negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, a tym samym na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.2. Ryzyko niemożności zwiększenia lub utrzymania przez Emitenta marży odsetkowej na obecnym poziomie

Wynik z tytułu odsetek pozostaje istotnym składnikiem wyniku Emitenta, reprezentując na dzień 30.06.2025 r. 90,1% wyniku z działalności bankowej Emitenta.

Na wynik z tytułu odsetek wpływ mają wielkość oprocentowanych aktywów i oprocentowanych zobowiązań, a także różnica pomiędzy stopą odsetek otrzymaną z tytułu oprocentowanych aktywów oraz stopą odsetek płaconą z tytułu oprocentowanych zobowiązań.

Czynniki takie jak, w szczególności, rosnąca konkurencja rynkowa w zakresie oprocentowania depozytów, zmienność popytu na kredyty o stałym i zmiennym oprocentowaniu, zmiany założeń polityki pieniężnej Banku Centralnego, wzrost wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, zmiany stawek WIBOR oraz stóp procentowych na rynkach międzynarodowych, mogą warunkować możliwość zwiększenia lub utrzymania aktualnych poziomów marż odsetkowych Emitenta.

Emitent może być narażony na obniżenie marży w sytuacji, gdy: (i) rynkowe stopy oprocentowania produktów, w tym kredytów o zmiennym oprocentowaniu, ulegną obniżeniu, a Emitent nie będzie w stanie zrekomensować tego spadku obniżeniem oprocentowania depozytów; (ii) wzrośnie oprocentowanie depozytów w wyniku zwiększenia konkurencji pomiędzy bankami, a także wskutek innych okoliczności, na które Emitent nie ma wpływu, któremu nie będzie towarzyszyć odpowiedni wzrost oprocentowania kredytów; lub (iii) wzrośnie koszt pozyskiwania przez Emitenta funduszy bez możliwości ujęcia tego kosztu w akcji kredytowej. Zmiany stóp procentowych tego rodzaju lub inne czynniki mogą skutkować obniżeniem wyniku z tytułu odsetek, a w konsekwencji mogą mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową lub wyniki działalności Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.3. Ryzyko, że historyczne wyniki operacyjne i finansowe nie stanowią wyznacznika przyszłych wyników operacyjnych i finansowych Emitenta

Emitent nie może zapewnić, że będzie nadal rozwijać bazę klientów ani że uda mu się doprowadzić do wzrostu wolumenów transakcji oraz wyniku z działalności operacyjnej. Tym samym historyczne wyniki operacyjne i finansowe Emitenta nie mogą być traktowane jako wyznaczniki jego przyszłych wyników operacyjnych i finansowych.

Emitent może mieć trudności w utrzymaniu stopy wzrostu w poszczególnych lub we wszystkich obszarach swojej działalności. Przykładowo konkurenci Emitenta mogą powielać niektóre z propozycji Emitenta albo rynek może zostać nasycony pod względem niektórych lub wszystkich usług i produktów oferowanych przez Emitenta. Gdyby wystąpiły czynniki opisane powyżej, mogłyby to mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową lub wyniki działalności Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.4. Ryzyko związane ze spadkiem wartości zabezpieczeń ustanowionych na rzecz Emitenta

Kredyty zabezpieczone hipoteczne są istotną częścią portfela kredytowego i w związku z tym spadek wartości zabezpieczeń, w szczególności w przypadku jednoczesnych zmian w klasyfikacji kredytów (wystąpienie kredytów zagrożonych), może negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym mieć niekorzystny wpływ na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.5. Ryzyko kredytowe Emitenta, w szczególności w zakresie niemożności utrzymania jakości portfela kredytowego

Jakość portfela kredytowego jest też uzależniona od zdolności Emitenta do realizacji zabezpieczeń, w przypadku, gdy klienci nie wywiązują się z obsługi i spłaty zaciągniętych kredytów. Jakość portfela kredytowego Emitenta może także ulec pogorszeniu z innych przyczyn, w tym w wyniku czynników znajdujących się poza kontrolą Emitenta, takich jak niekorzystny rozwój sytuacji w gospodarce polskiej i na rynkach finansowych co może skutkować problemami finansowymi lub niewypłacalnością klientów Emitenta. Każdy przypadek pogorszenia jakości portfela kredytowego Emitenta może negatywnie wpłynąć na działalność kredytową Emitenta, co z kolei może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową lub wyniki działalności Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.6. Ryzyko płynności

Emitent jest narażony na ryzyko wystąpienia utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań na skutek niekorzystnego ukształtowania się struktury aktywów i zobowiązań oraz niedopasowania terminowego bieżących strumieni pieniężnych. Źródłem ryzyka płynności może być m.in. niedopasowanie strumieni pieniężnych, nagłe wycofanie depozytów przez deponentów, koncentracja źródeł finansowania oraz portfela kredytowego, utrzymywanie nieadekwatnego poziomu portfela aktywów płynnych, ograniczona płynność aktywów, niedotrzymanie zobowiązań przez kontrahentów Emitenta lub inna nieprzewidziana sytuacja na rynku finansowym.

Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań Emitenta może negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową, wyniki działalności lub perspektywy Emitenta, w szczególności, jeżeli Emitent nie będzie zdolny do pozyskania nowych depozytów lub alternatywnych źródeł finansowania istniejącego lub przyszłego portfela aktywów.

Ryzyko płynności u Emitenta jest w znaczący sposób ograniczone poprzez posiadanie dużego i zdywersyfikowanego portfela aktywów płynnych, co obrazuje wysoki poziom nadzorczych wskaźników płynności w porównaniu do przeciętnych wartości występujących w polskim sektorze bankowym. Ryzyko płynności to może jednak zmaterializować się w sytuacji nadzwyczajnych zaburzeń na rynkach finansowych na skutek materializacji ryzyka geopolitycznego.

Wystąpienie ryzyka płynności, niezdolność do pozyskania wystarczających środków na finansowanie działalności Emitenta oraz ewentualne niespełnienie przez Emitenta współczynników regulacyjnych i wymogów dotyczących płynności mogą negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, co może również oznaczać negatywny wpływ na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.7. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Emitenta jest w znaczącym stopniu ograniczone ze względu na relatywnie niewielki udział aktywów i pasywów denominowanych w walutach obcych w sumie bilansowej. Działalność walutowa Emitenta koncentruje się na zaspokajaniu potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej poprzez proste produkty walutowe. Emitent nie posiada portfela handlowego, nie przeprowadza transakcji pochodnych obciążonych ryzykiem walutowym oraz nie oferuje kredytów walutowych. Emitent stosuje konserwatywne zasady zarządzania ryzykiem walutowym, ukierunkowane na maksymalne domykanie otwartych pozycji walutowych, co dodatkowo ogranicza jego ekspozycję na wahania kursowe. W konsekwencji działalność walutowa w ograniczony sposób wpływa na wyniki finansowe Emitenta. Niezależnie od powyższego, gdyby takie ryzyko ziściło się, to mogłoby to mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową lub wyniki działalności Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.8. Ryzyko stopy procentowej

Emitent narażony jest na ryzyko stopy procentowej głównie poprzez ryzyko niedopasowania i ryzyko bazowe, które pozostają najbardziej istotnymi rodzajami ryzyka stopy procentowej.

Emitent nie prowadzi portfela handlowego, nie dokonuje transakcji instrumentami pochodnymi w celach spekulacyjnych i nie oferuje klientom złożonych produktów bilansowych, które znacząco zwiększałyby ekspozycję na ryzyko stopy procentowej.

Zgodnie z analizą wrażliwości, w perspektywie wyniku odsetkowego (NII), Emitent jest bardziej narażony na spadek stóp procentowych, natomiast w perspektywie wartości ekonomicznej kapitału (EVE) – na ich wzrost.

Emitent zarządza ryzykiem stopy procentowej poprzez system limitów ustalonych w odniesieniu do funduszy własnych Banku jednak szokowe zmiany stóp procentowych mogą skutkować materializacją ryzyka stopy procentowej. Oprocentowanie Obligacji jest ustalane w oparciu o stopę procentową WIBOR dla sześciomiesięcznych depozytów złotych powiększoną o marżę. Poziom stóp procentowych ulega wahaniom, co przy większych zmianach może doprowadzić do zrealizowania stopy zwrotu z inwestycji w Obligacje, która będzie różnić się od oczekiwanej przez inwestora stopy zwrotu.

2.2.9. Ryzyko związane z możliwością dokonania znaczących wpłat do BFG lub Funduszu Wsparcia Kredytobiorców

Emitent jest, na podstawie Ustawy o BFG, zobowiązany do wnoszenia składek na fundusz gwarancyjny banków oraz na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

W pierwszym półroczu 2025 r. Emitent dokonał wpłat do BFG z tytułu opłaty rocznej 1.487 tys. zł (w 2024 r. brak wpłat) a na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków 862 tys. zł (w 2024 r. 217 tys. zł). Z tytułu wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców Bank nie dokonywał wpłat zarówno w 2024 r. jak i w pierwszym półroczu 2025 r.

Wystąpienie niekorzystnych czynników wpływających na bezpieczeństwo lub stabilność sektora bankowego może prowadzić do zwiększenia wnoszonych przez banki komercyjne obowiązkowych płatności na rzecz BFG. Ewentualny wzrost opłat wnoszonych przez Emitenta na rzecz BFG może negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.10. Ryzyko związane ze zlecaniem przez Emitenta części zadań związanych ze swoją działalnością usługodawcom zewnętrznym

Emitent zleca realizację części zadań związanych z jego działalnością usługodawcom zewnętrznym. Usługi outsourcingowe zlecane na zewnątrz obejmują w szczególności: usługi w obszarze technologii informacyjnej, tj. systemy informatyczne wykorzystywane w bieżącej działalności, system płatności mobilnych, trwałe nośniki, obsługa kart płatniczych, obsługa sieci bankomatów, usługa bezpiecznego niszczenia nośników danych, usługi kolokacji serwerowni, obsługa infolinii, usługi przetwarzania wniosków programów rządowych oraz pośrednictwo kredytowe.

Emitent może być narażony na ryzyko odpowiedzialności wobec swoich klientów i na utratę reputacji, jeżeli zewnętrzni usługodawcy nie wykonają swoich usług prawidłowo, a w szczególności, jeżeli będą świadczyć usługi z naruszeniem obowiązujących przepisów lub regulacji bankowych albo jeżeli podejmą nieprawidłowe działania skutkujące naruszeniem praw osób trzecich.

Wystąpienie któregokolwiek z powyższych czynników może negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta oraz na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.11. Ryzyko operacyjne

Emitent podlega ryzyku poniesienia szkody lub niewspółmiernych kosztów spowodowanych przez: niewłaściwe lub zawodne procedury wewnętrzne; nieświadome błędy ludzkie; celowe działanie ludzkie lub błędy systemu; zdarzenia zewnętrzne, takie jak błędy w realizacji transakcji, błędy związane z rejestracją zdarzeń gospodarczych, zakłócenia w działalności operacyjnej (w wyniku działania różnych czynników, np. awarii oprogramowania lub sprzętu, przerwania połączeń telekomunikacyjnych); niewykonanie działań zleconych wykonawcom zewnętrznym; działalność przestępczą (w tym wyłudzenie kredytów, kradzież środków klientów z rachunków oraz przestępstwa elektroniczne); dokonanie bezprawnych transakcji, rabunków czy też szkód w aktywach.

Emitent może być ponadto narażony na ryzyka wynikające ze zdarzeń dotyczących wad produktów lub umów, sporów prawnych oraz kar finansowych i innych nałożonych na Emitenta przez organy regulacyjne za dopuszczenie się naruszenia lub usiłowanie naruszenia obowiązujących przepisów prawa, standardów rynkowych lub rekomendacji.

Dodatkowo wykrycie i zapobieganie wszelkiego rodzaju oszustwom lub innego rodzaju nieprawidłowym działaniom pracowników Emitenta lub osób trzecich działających w imieniu Emitenta może być trudne, a działania takie mogą narazić Emitenta na sankcje nałożone przez organy nadzoru, a także poważnie naruszyć reputację Emitenta oraz spowodować wystąpienie strat finansowych. Emitent nie może zapewnić, że osoby odpowiedzialne za dystrybucję produktów i usług Emitenta nie dopuszczą się oszustwa lub nie podejmą innych nieprawidłowych działań. Dodatkowo pracownicy Emitenta mogą popełniać błędy lub nadużycia, które mogą zmusić Emitenta do wypłaty odszkodowań, co w rezultacie może mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową lub wyniki działalności Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.12. Ryzyko związane z brakiem możliwości zatrudnienia, wyszkolenia lub zatrzymania wykwalifikowanego personelu

Sukces działalności Emitenta zależy od możliwości zatrudniania i utrzymania wykwalifikowanych pracowników. Realizacja strategii oraz prowadzenie bieżącej działalności Emitenta są w dużej mierze uzależnione od kwalifikacji i umiejętności kierownictwa wyższego i średniego szczebla, szczególnie członków zarządu. W Polsce panuje konkurencja w zakresie pozyskiwania wykwalifikowanego personelu specjalizującego się w bankowości i finansach, szczególnie na poziomie kierownictwa średniego i wyższego szczebla. Niektórzy uczestnicy polskiego rynku usług finansowych podejmują intensywne działania w celu rekrutacji wykwalifikowanego i utalentowanego personelu, oferując podwyżki wynagrodzenia oraz bardziej atrakcyjne warunki zatrudnienia w celu skłonienia pracowników konkurencji do podjęcia zatrudnienia w ich organizacjach. Taka konkurencja może zwiększyć koszty osobowe w Emitenta i utrudnić możliwość zatrudniania i motywowania wykwalifikowanego personelu przez Emitenta. W przypadku rezygnacji doświadczonych i wyszkolonych pracowników Emitent może nie być w stanie szybko zastąpić ich pracownikami o porównywalnym poziomie kompetencji lub być zmuszony ponosić wysokie koszty rekrutacji i szkolenia nowych pracowników.

Nie można wykluczyć, że wykwalifikowany personel Emitenta będzie postrzegać inne podmioty z polskiego rynku usług finansowych jako bardziej prestiżowych pracodawców, co również może wpłynąć na decyzję o zmianie miejsca zatrudnienia.

Wystąpienie czynników opisanych powyżej może negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.13. Ryzyko dotyczące niepewności szacunków księgowych

W procesie sporządzania sprawozdań finansowych Emitent przyjmuje szereg założeń dotyczących przyszłości. Z niektórymi z nich związane jest istotne ryzyko dokonania korekty wartości bilansowych aktywów i zobowiązań w kolejnych latach finansowych. Niepewność szacunków dotyczy w szczególności wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych, utraty wartości aktywów finansowych, wyceny wartości godziwej zabezpieczeń udzielonych kredytów, okresów użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych oraz rezerw. Ewentualne korekty wartości bilansowych aktywów i zobowiązań w kolejnych latach finansowych mogą negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.14. Ryzyko awarii systemów informatycznych lub naruszenia bezpieczeństwa

Działalność Emitenta opiera się w znacznym zakresie na funkcjonowaniu systemów IT. W związku z rozpowszechnieniem systemów elektronicznych odpowiadają one za wiele czynności, włączając w to m.in. rozpatrywanie wniosków, przekazywanie informacji klientom oraz prowadzenie dokumentacji finansowej.

Pomimo wdrożenia mechanizmów bezpieczeństwa oraz innych środków wspierających, w związku z rosnącym znaczeniem elektronicznych źródeł dostępu, zintegrowane systemy informatyczne oraz inne systemy używane u Emitenta są narażone na fizyczne lub elektroniczne włamania, ataki wirusów komputerowych lub inne ataki. Udana atak może skutkować istotną utratą informacji o klientach, uszkodzeniem systemów komputerowych, pogorszeniem reputacji Emitenta i doprowadzić do nałożenia kar regulacyjnych lub poniesienia strat finansowych. Ponadto błędy programowania i podobne zakłócenia mogą wpływać na prowadzenie działalności Emitenta i na zdolność zaspokojenia potrzeb klientów w odpowiednim terminie, co może zakłócić działalność Emitenta, zaszkodzić jej reputacji lub spowodować konieczność poniesienia istotnych kosztów technicznych, prawnych i innych.

Ponadto zintegrowany system informatyczny lub zmodernizowane systemy informatyczne mogą nie odpowiadać potrzebom rozwijającej się i zmieniającej się działalności Emitenta. Emitent podlega również regulacjom dotyczącym wykorzystania danych osobowych. Ogólne rozporządzenie o ochronie danych osobowych nakłada na spółki nowe obowiązki i wytyczne w zakresie zarządzania i przetwarzania danych osobowych. Wszystkie powyższe kwestie mogą mieć negatywny wpływ na sytuację finansową Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.15. Ryzyko związane z postępowaniami sądowymi i innymi postępowaniami

Ze względu na naturę swojej działalności Emitent może być podatny na ryzyko wystąpienia sporów z klientami, pracownikami, udziałowcami i innymi podmiotami na płaszczyźnie cywilnoprawnej, administracyjnoprawnej, regulacyjnej i innej.

Strony postępowań przeciwko Emitentowi mogą, w szczególności, żądać zasądzenia znacznych lub nieokreślonych sum pieniężnych, zastosowania innych środków naprawczych, podważenia uchwał przyjętych przez organy Emitenta, co może mieć wpływ na możliwość prowadzenia działalności przez Emitenta. Możliwe jest także wystąpienie negatywnego rozgłosu związanego z takimi postępowaniami. Powyższe czynniki mogą mieć negatywny wpływ na działalność Emitenta, jego kondycję finansową i wyniki operacyjne.

Na dzień sporządzenia Dokumentu Informacyjnego Emitent występuje jako strona pozwana w czterech postępowaniach o wartości przedmiotu sporu przekraczającej 100 000,00 zł, z których dwa to postępowania wytoczone przez byłych pracowników Emitenta, a pozostałe dwa dotyczą zwrotu kwoty nieautoryzowanego przelewu oraz pozbawienia wykonalności tytułu wykonawczego. Emitent stosuje odpowiednie zasady dotyczące tworzenia rezerw na koszty związane z prowadzonymi postępowaniami sądowymi.

Wyżej wymienione postępowania oraz postępowania, których stroną może być Emitent w przyszłości mogą negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.16. Ryzyko związane z postępowaniami sądowymi podważającymi oprocentowania kredytów o stawkę WIBOR

Na dzień sporządzenia niniejszych Czynników Ryzyka Emitent nie jest stroną żadnego postępowania sądowego, w którym stawka WIBOR byłaby przedmiotem zaskarżenia. Nie można jednak wykluczyć, że w przyszłości dojdzie do wszczęcia takich postępowania przeciwko Emitentowi albo że rozstrzygnięcia zapadłe w innych sprawach, w tym o charakterze precedensowym, będą oddziaływać na sytuację prawną i ekonomiczno-finansową Emitenta pośrednio (poprzez zmianę linii orzeczniczej, praktyki nadzorczej lub zachowania klientów). Według publicznie dostępnych zestawień liczba sporów dotyczących kredytów opartych o WIBOR pozostaje ograniczona na tle populacji umów, a wydane orzeczenia – w przeważającej części – nie potwierdzają dotychczas zarzutów konsumentów co do abuzywności klauzul odsyłających do WIBOR; jednocześnie brak jest jednolitego, utrwalonego orzecznictwa przesądzającego o dopuszczalności bądź niedopuszczalności takich klauzul w każdym stanie faktycznym.

Ryzyko to ma charakter dynamiczny z uwagi na toczące się postępowania przed sądami powszechnymi oraz pytania prejudycjalne do Trybunału Sprawiedliwości UE (m.in. w sprawie C-471/24 dotyczącej rzekomej abuzywności klauzul WIBOR), których wynik może ukierunkować praktykę krajowych sądów w zakresie oceny zgodności postanowień umownych odsyłających do wskaźnika WIBOR z przepisami o ochronie konsumentów. W przestrzeni publicznej odnotowano również przypadki zastosowania środków tymczasowych w sprawach indywidualnych, jak i jednostkowe orzeczenia niekorzystne dla banków, przy czym nie przesądzają one o kształcie linii orzeczniczej w skali systemowej, a ich znaczenie zależy od okoliczności danej sprawy. Materializacja ryzyka orzeczniczego może skutkować m.in. koniecznością modyfikacji mechanizmów oprocentowania (w tym ewentualnego „odindeksowania” do WIBOR w określonych umowach), sporami o zwrot świadczeń, powstawaniem rezerw na ryzyko prawne, wzrostem kosztów obsługi sporów oraz – w skrajnym przypadku – wpływem na wynik finansowy i wskaźniki kapitałowe banków posługujących się wskaźnikiem WIBOR, w tym Emitenta.

Należy równocześnie wskazać, że organ nadzoru publicznie oceniał WIBOR jako wskaźnik referencyjny spełniający wymogi Rozporządzenia BMR i adekwatnie odzwierciedlający warunki rynkowe, a administrator wskaźników (GPW Benchmark) prowadzi działania związane z reformą i równoległym rozwojem wskaźników alternatywnych – okoliczności te mają znaczenie przy ocenie zasadności zarzutów kierowanych w sporach sądowych, choć nie eliminują ryzyka odmiennej oceny w konkretnych sprawach przez sądy krajowe lub TSUE. Ewentualne rozstrzygnięcia TSUE lub nowe wytyczne nadzorcze mogą skutkować koniecznością dostosowania dokumentacji umownej i praktyk rynkowych oraz wpływać na koszty zgodności i ryzyko prawne sektora.

Z uwagi na powyższe Emitent wskazuje, że choć nie uczestniczy w żadnym sporze dotyczącym WIBOR, to nie można wykluczyć powstania roszczeń wobec Emitenta w przyszłości lub pośredniego oddziaływania rozstrzygnięć zapadających w innych sprawach na sytuację

Emitenta. Skutki ewentualnej materializacji ryzyka obejmują w szczególności: wzrost kosztów prowadzenia działalności (rezerwy, obsługa prawna); ryzyko negatywnego wpływu na wynik finansowy i kapitały w wypadku niekorzystnych rozstrzygnięć w skali większej populacji umów; konieczność zmian dokumentacji i procesów, a także wzrost premii za ryzyko oczekiwanej przez inwestorów instrumentów dłużnych emitowanych przez banki, w tym przez Emitenta. Niezależnie od powyższego, Emitent monitoruje rozwój orzecznictwa, stanowisk organów oraz działania administratora wskaźników referencyjnych i będzie podejmował stosowne działania dostosowawcze adekwatne do zmian otoczenia prawnego i nadzorczego. Natomiast gdyby to ryzyko się ziściło, to może mieć ono niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową lub wyniki działalności Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.17. Ryzyko związane z postępowaniami sądowymi z tytułu sankcji kredytu darmowego

Ryzyko prawne w działalności Emitenta dotyczy również i tzw. sankcji kredytu darmowego („SKD”) w rozumieniu art. 45 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim, tj. roszczeń konsumentów o zwolnienie z obowiązku ponoszenia odsetek i innych kosztów kredytu w razie naruszenia przez kredytodawcę określonych obowiązków informacyjnych i kontraktowych. Na dzień sporządzenia Czynników Ryzyka Emitent jest stroną kilku postępowań sądowych, w których dochodzona byłaby SKD, przy czym żadne postępowanie nie zostało przez niego przegrane; nie jest wykluczona możliwość powstania kolejnych sporów w przyszłości ani pośredniego oddziaływania linii orzeczniczej kształtowanej w sprawach przeciwko innym podmiotom rynku. Podstawy prawne SKD, zakres naruszeń skutkujących jej zastosowaniem oraz skutki materialnoprawne sankcji wynikają z przepisów ustawy o kredycie konsumenckim i są przedmiotem oficjalnych opracowań organów publicznych (w tym Rzecznika Finansowego i UOKiK).

Ryzyko to ma charakter dynamiczny i systemowy z uwagi na toczące się postępowania przed sądami powszechnymi oraz bieżące i planowane rozstrzygnięcia sądów najwyższych instancji i Trybunału Sprawiedliwości UE. W szczególności, orzecznictwo TSUE dotyczące obowiązków informacyjnych w kredycie konsumenckim (sprawa C-472/23) oraz prace orzecznicze Sądu Najwyższego nad pytaniami prawnymi dotyczącymi SKD mogą wyznaczać kierunek interpretacji m.in. co do: katalogu uchybień uprawniających do sankcji, zakresu badania z urzędu przez sąd przesłanek SKD oraz skutków sankcji w świetle zasady proporcjonalności i ochrony konsumenta. Z dotychczasowych doniesień wynika, że część spraw jest zawieszana w oczekiwaniu na rozstrzygnięcia TSUE/SN, co sprzyja niepewności prawnej i wydłużeniu horyzontu ryzyka.

Dodatkową strefą niepewności pozostaje reżim terminowy skorzystania z SKD. Przepisy przewidują roczny, zawity termin liczony „od dnia wykonania umowy”, przy czym w orzecznictwie i piśmiennictwie pojawiają się rozbieżności co do sposobu rozumienia momentu „wykonania” (np. czy jest nim całkowita spłata kredytu, czy inny zdarzeniowy punkt w cyklu życia umowy) oraz skutków czynności materialno-prawnych i procesowych przerywających bieg terminu. Ewentualne utrwalenie wykładni korzystnej dla konsumentów może wydłużyć „okno roszczeniowe” i zwiększać skalę potencjalnych ekspozycji sporowych w segmencie kredytu konsumenckiego.

Materializacja ryzyka SKD – zwłaszcza w warunkach ujednoczenia wykładni na poziomie TSUE lub SN – może skutkować: wzrostem liczby pozwów i wezwań przedsądowych, także w formie kampanii o charakterze masowym; koniecznością tworzenia rezerw na ryzyko prawne oraz kosztów obsługi sporów; sporami o zwrot nienależnych świadczeń oraz odsetek; koniecznością przeglądu i dostosowania dokumentacji wzorcowej oraz procesów sprzedażowych (w tym kalkulacji RRSO, ujawnienia całkowitej kwoty kredytu i kosztów, informacji o opłatach i ubezpieczeniach), a także przejściowym wzrostem premii za ryzyko oczekiwanej przez inwestorów instrumentów dłużnych emitowanych przez banki, w tym przez

Emitenta. Z perspektywy ochrony konsumentów oraz nadzoru publicznego (UOKiK/Rzecznik Finansowy) SKD jest traktowana jako środek dyscyplinujący praktyki rynkowe, co może wzmacniać skłonność klientów do dochodzenia roszczeń oraz wpływać na praktykę orzeczniczą i ugodową.

Mając na względzie powyższe, Emitent wskazuje, iż pomimo obecnie braku postępowań przegranych w sprawach o SKD, nie można wykluczyć powstania kolejnych roszczeń w przyszłości ani pośredniego wpływu rozstrzygnięć zapadających w innych sprawach na sytuację Emitenta (w tym poprzez zmianę oczekiwań klientów, praktyki sądów powszechnych i organów oraz standardów nadzorczych). Skala i dotkliwość ewentualnego oddziaływania zależą będą od ukształtowania się linii orzeczniczej w kwestiach kluczowych (przesłanki SKD, zakres badania z urzędu, sposób liczenia terminu, skutki sankcji) oraz od profilu i wolumenu portfela kredytów konsumenckich objętych reżimem ustawy.

Niezależnie od powyższego, wystąpienie niniejszego ryzyka mogłoby mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową lub wyniki działalności Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.18. Ryzyko związane z decyzjami organów antymonopolowych

Działalność Emitenta musi być zgodna z przepisami dotyczącymi konkurencji, ochrony konsumentów i pomocy publicznej. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („Prezes UOKiK”) jest uprawniony do wydania decyzji o uznaniu praktyki za ograniczającą konkurencję w przypadku uznania, że przedsiębiorca uczestniczy w porozumieniu, które ma na celu lub skutkuje ograniczeniem konkurencji zgodnie z ustawą z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów. Ponadto, Prezes UOKiK może wydać decyzję o uznaniu praktyki za ograniczającą konkurencję w przypadku stwierdzenia, że przedsiębiorca posiadający pozycję dominującą na polskim rynku nadużywa takiej pozycji. W przypadku stwierdzenia wystąpienia takich praktyk Prezes UOKiK nakazuje zaniechania stosowania praktyki naruszającej zakazy oraz może nałożyć karę finansową.

Prezes UOKiK ma także prawo do uznawania, że klauzule umowne wykorzystywane w działalności przedsiębiorców są niedozwolone, może nakazać zaprzestania wykorzystywania takich postanowień umownych i nałożyć karę. Nie można wykluczyć, że określone postanowienia umowne stosowane obecnie przez Emitenta zostaną zakwestionowane przez Prezesa UOKiK.

Powyższe może negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.19. Ryzyko związane z niedotrzymaniem zobowiązań przez kontrahentów

Emitent narażony jest na ryzyko związane z możliwą niezdolnością kontrahentów Emitenta, w tym klientów korporacyjnych, banków i innych instytucji finansowych, do spełnienia zobowiązań zaciągniętych względem Emitenta z tytułu transakcji i instrumentów finansowych. Ryzyko to wynika z różnych czynników, w szczególności upadłości, ograniczenia płynności rynku oraz niestabilnej sytuacji gospodarczej i politycznej, niekorzystnych ruchów finansowych lub rynkowych (np. zmiany stóp procentowych lub kursów walutowych, cen surowców, zmienności implikowanych opcji walutowych).

Ponadto pogorszenie światowej oraz europejskiej sytuacji makroekonomicznej związane z pandemią COVID-19 oraz wojną na Ukrainie może powodować zwiększenie ryzyka niezdolności kontrahentów Emitenta do spełniania zobowiązań zaciągniętych względem Emitenta.

Spadek zdolności kontrahentów Emitenta do wypełnienia swoich zobowiązań bądź pogorszenie zdolności kredytowej i sytuacji finansowej jednego lub kilku kontrahentów Emitenta mogą mieć istotny negatywny wpływ na działalność, kondycję finansową oraz

pozycję Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.20. Ryzyko związane z wprowadzeniem nowego wskaźnika referencyjnego

Oprocentowanie Obligacji jest ustalane w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR dla właściwego tenoru albo inny wskaźnik referencyjny w rozumieniu Rozporządzenia BMR, który zastąpi wskaźnik referencyjny WIBOR powiększony o marżę.

Wartości wskaźników referencyjnych wyznaczone są w sposób niezależny od Emitenta przez podmioty opracowujące te wskaźniki referencyjne według określonej przez nich metodologii pod nadzorem właściwych organów nadzoru. Dany wskaźnik referencyjny publikowany jest przez podmiot go opracowujący (administratora), który uzyskał stosowne zezwolenie na pełnienie takiej funkcji przez organ nadzoru, bądź korzysta z okresu przejściowego na dostosowanie swojego wskaźnika referencyjnego do wymogów Rozporządzenia BMR.

W związku ze stosowaniem wskaźników referencyjnych, występują ryzyka, które mogą mieć wpływ na wartość Obligacji:

- (a) niektóre wskaźniki referencyjne, w tym ich metodologia, mogą ulec zmianie przez administratora danego wskaźnika referencyjnego z przyczyn regulacyjnych lub biznesowych;
- (b) administrator danego wskaźnika referencyjnego może podjąć decyzję o zaprzestaniu jego opracowywania albo odpowiedni organ może cofnąć administratorowi zezwolenie na opracowywanie danego wskaźnika;
- (c) wskaźniki referencyjne mogą przestać być reprezentatywne dla danego rynku lub realiów gospodarczych ze względu na zaprzestanie przekazywania stosownych danych wejściowych przez podmioty przekazujące dane niezbędne do opracowywania danego wskaźnika referencyjnego lub wskaźniki referencyjne mogą utracić odpowiednią wiarygodność do pomiaru danego rynku bazowego w wyniku decyzji właściwego organu nadzoru;
- (d) wskaźniki referencyjne mogą przestać być publikowane lub opracowywane w odniesieniu do konkretnego tenoru lub konkretnej waluty, a odpowiednie wskaźniki alternatywne mogą nie zostać wyznaczone;
- (e) może istnieć uzasadniona potrzeba zmiany umów finansowych lub instrumentów finansowych poprzez odwołanie się do stóp wolnych od ryzyka.

W lipcu 2022 r., powołana została grupa robocza ds. reformy wskaźników referencyjnym („NGR”), której celem jest przygotowanie „mapy drogowej” oraz harmonogramu działań służących sprawnemu i bezpiecznemu wdrożeniu poszczególnych elementów procesu, prowadzącego do zastąpienia wskaźnika referencyjnego WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym.

W pracach NGR biorą udział przedstawiciele Ministerstwa Finansów, Banku Centralnego, KNF, BFG, Polskiego Funduszu Rozwoju, GPW, KDPW, Banku Gospodarstwa Krajowego, GPW Benchmark S.A. oraz wiodących banków komercyjnych, banków zrzeszających banki spółdzielcze, towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz zakładów ubezpieczeń, jak również organizacje branżowe zrzeszające podmioty rynku finansowego.

Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (Dz. U. z 2024 r. poz. 984, z późn. zm.) („**Ustawa o Pomocy Kredytobiorcom**”) przewiduje możliwość wprowadzenia nowego wskaźnika referencyjnego pod warunkiem wystąpienia zdarzenia, o którym mowa w art. 23c ust. 1 Rozporządzenia BMR oraz przedstawienia przez Komitet Stabilności Finansowej (działający w ramach nadzoru makroostrożnościowego) stanowiska, o którym mowa w art. 61b Ustawy o Nadzorze Makroostrożnościowym.

Reforma wskaźników referencyjnych w Polsce rozpoczęła się w 2022 r. Jej głównym celem jest zastąpienie WIBOR nowym, bardziej wiarygodnym i transparentnym wskaźnikiem.

W grudniu 2024 roku Komitet Sterujący NGR wybrał POLSTR jako rekomendowany indeks mający zastąpić dotychczasowy wskaźnik referencyjny WIBOR. Administratorem POLSTR w rozumieniu Rozporządzenia BMR jest GPW Benchmark S.A., wpisana do rejestru Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA).

POLSTR przedstawia średni poziom stopy procentowej ważonej wolumenem transakcji depozytowych w złotych zawartych na termin zapadalności O/N na hurtowym rynku pieniężnym i jest indeksem typu Risk Free Rate (RFR), bliskim stopie wolnej od ryzyka. Jego podstawą jest hurtowy rynek pieniężny, definiowany jako rynek depozytów niezabezpieczonych składanych przez instytucje kredytowe oraz instytucje finansowe.

Od 2028 r. zgodnie z założeniami mapy drogowej NGR zakłada się gotowość uczestników rynku do zaprzestania przez Administratora opracowywania i publikacji wskaźników referencyjnych WIBID i WIBOR.

Istnieje ryzyko, że planowane zastąpienie wskaźnika WIBOR nowym wskaźnikiem może skutkować powstaniem znaczących kosztów wymuszonych okolicznościami związanymi z dostosowaniem się do zmian legislacyjnych i w konsekwencji może mieć istotny negatywny wpływ na sytuację finansową Emitenta oraz utrudniać jego bieżącą działalność. Dodatkowo zmiana lub zastąpienie wskaźnika WIBOR może mieć wpływ na wysokość oprocentowania Obligacji, co także może wpłynąć na oczekiwane przez obligatariuszy zyski z Obligacji.

W związku z trwającymi pracami nad wprowadzeniem zamiennika dla wskaźnika referencyjnego WIBOR, na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu Informacyjnego, Emitent nie jest w stanie oszacować możliwego wpływu planowanej zmiany na działalność, sytuację finansową i wyniki Emitenta, co może także negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.2.21. Ryzyko związane z koniecznością utrzymywania MREL (jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) oraz implementacją Dyrektywy 2014/59/UE

Zgodnie z Ustawą o BFG Emitent jest zobowiązany do utrzymywania wymogów MREL (jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) w wysokości określonej przez BFG. BFG określa wysokość wymogów MREL (jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) na podstawie planów przymusowej restrukturyzacji.

Zgodnie z implementowaną do polskiego porządku prawnego Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Dyrektywa 2014/59/UE”) organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji otrzymały konieczne uprawnienia do stosowania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w stosunku do instytucji spełniających warunki uruchomienia procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Instrumenty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji to między innymi instrument „umorzenia lub konwersji długu” upoważniający organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do umorzenia wierzytelności niezabezpieczonych wierzycieli instytucji finansowej będącej na progu upadłości oraz do konwersji wierzytelności z tytułu zadłużenia na kapitał własny bez zgody wierzycieli. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji są ponadto upoważnione do umorzenia „odpowiednich instrumentów kapitałowych” w całości i na stałe lub do ich całkowitej konwersji na instrumenty w kapitale podstawowym Tier I przed podjęciem jakichkolwiek działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jeśli i kiedy wystąpi jedna lub więcej z następujących okoliczności: właściwy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

ustalił, że instytucja spełnia warunki uruchomienia procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i że instytucja ta utraciła rentowność. Umorzenie następuje po przypisaniu strat oraz określeniu uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym, tak aby fundusze własne w pełni pokryły straty przed umorzeniem jakichkolwiek wierzytelności z tytułu zadłużenia. Zgodnie z Dyrektywą 2014/59/UE koszty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ma ponosić sektor bankowy. Państwa Członkowskie powinny stworzyć swoje własne mechanizmy finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zasilane środkami przekazywanymi przez banki i instytucje finansowe proporcjonalnie do ich zobowiązań i profili ryzyka.

Odpowiednie postanowienia Dyrektywy 2014/59/UE zostały zaimplementowane w Polsce do Ustawy o BFG. Ustawa o BFG zmodyfikowała ramy prawne systemu gwarantowania depozytów w Polsce prowadzonego przez BFG oraz stworzyła ramy pozwalające na prowadzenie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji finansowych. Ustawa o BFG uchyliła również istniejące w polskim prawie środki restrukturyzacyjne i wsparcia w celu dostosowania odpowiednich przepisów do ram Dyrektywy 2014/59/UE.

W tym zakresie Ustawa o BFG zmieniła kilka innych powiązanych aktów prawnych, w tym przepisy dotyczące obrotu instrumentami finansowymi, upadłości, nadzoru nad rynkiem finansowym i dokapitalizowania instytucji finansowych. Emitent musi stosować się do przepisów Ustawy o BFG i dostosować swoją działalność do nowych wymogów. Wprowadzenie nowych przepisów i wynikające stąd zmiany wymogów regulacyjnych mogą mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową i wynik działalności operacyjnej Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.3. Czynniki ryzyka dotyczące polskiego sektora bankowego

2.3.1. Ryzyko związane ze zmianami regulacji sektora usług finansowych i bankowości w Polsce oraz na świecie

Działalność Emitenta podlega wielu przepisom prawa polskiego i europejskiego, a także różnego rodzaju orzeczeniom sądowym i decyzjom administracyjnym oraz rekomendacjom i zaleceniom organów administracji, które nakładają wymogi i ograniczenia o szerokim zakresie zastosowania. Liczba nowych lub zmienionych przepisów i regulacji dotyczących działalności bankowej istotnie wzrosła w ostatnim czasie, skutkując dodatkowymi kosztami oraz niepewnością w stosunku do wszystkich banków europejskich.

Nie można wykluczyć, że międzynarodowe i polskie regulacje dotyczące działalności bankowej staną się bardziej restrykcyjne, biorąc pod uwagę szczególnie aktualne warunki rynkowe oraz oczekiwania opinii publicznej oraz różnych rządów w zakresie zaostrzenia nadzoru nad sektorem usług finansowych.

Istotny wpływ na działalność banków mają standardy Bazylei III zaimplementowane w Unii Europejskiej poprzez Pakiet CRD/CRR. Rozporządzenie CRR jest prawnie wiążące w całości i bezpośrednio stosowane we wszystkich Państwach Członkowskich UE od dnia 1 stycznia 2014 r. (z wyjątkiem określonych przepisów). Stosowne przepisy Dyrektywy CRD IV zostały implementowane za pomocą Ustawy o Nadzorze Makroostrożnościowym.

W szczególności w ramach Pakietu CRD/CRR wprowadzono współczynniki płynności, w tym współczynnik długoterminowego/stabilnego finansowania NSFR (*net stable funding ratio*), którego celem jest ograniczenie ryzyka banków wynikającego z niedopasowania czasowego aktywów i zobowiązań oraz kapitału własnego i będącej tego konsekwencją luki finansowania długoterminowego. Zgodnie z Dyrektywą CRD IV dla sfinansowania aktywów długoterminowych (powyżej jednego roku) niezbędne jest posiadanie stabilnych funduszy. W konsekwencji, zwiększono popyt ze strony sektora bankowego na stabilne (długoterminowe) finansowanie, obejmujące m.in.: (i) obligacje bankowe oraz listy zastawne emitowane przez

banki hipoteczne oraz (ii) rozdrobnione i mało wrażliwe cenowo finansowanie od klientów detalicznych i przedsiębiorców. W wyniku zwiększonego popytu na ten rodzaj finansowania może wzrosnąć jego koszt.

Dodatkowo bezpośrednio stosowane w Polsce Rozporządzenie CRR oraz wydane na jego podstawie Rozporządzenie KE nr 2015/61, wprowadzając wymogi dotyczące płynności, definiują tzw. wskaźnik pokrycia wpływów netto (*liquidity coverage ratio, LCR*) – jest on rozumiany jako stosunek posiadanego przez bank zabezpieczenia przed utratą płynności do wpływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwający 30 dni kalendarzowych, którego wartość powinna wynosić docelowo przynajmniej 100%. Wprowadzenie powyższych regulacji ma na celu zapewnienie posiadania przez banki aktywów płynnych w ilości wystarczającej do pokrycia swoich wpływów płynności netto przez trzydziestodniowy okres warunków skrajnych. Zgodnie z regulacjami Pakietu CRD/CRR obowiązek utrzymywania odpowiedniego wskaźnika pokrycia wpływów netto na poziomie 100% wprowadzony został od 1 stycznia 2018 r. Powyższe regulacje wskazują specyficznym katalog aktywów płynnych, które można szybko spieniężyć na rynkach prywatnych w krótkim terminie i bez znacznej utraty.

Dodatkowo, zgodnie z Rozporządzeniem CRR, banki powinny także korzystać z różnorodnych instrumentów stabilnego finansowania zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych w perspektywie długoterminowej.

W dniu 19 czerwca 2024 r., w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej został opublikowany finalny tekst Pakietu CRD VI/CRR III.

Wymogi odzwierciedlają nadchodzące zmiany Rozporządzenia CRR wprowadzone przez CRR III oraz są związane z wdrożeniem fundamentalnego przeglądu portfela handlowego w UE. Jednym z istotnych aspektów jest wprowadzenie szeregu przepisów uszczegóławiających w zakresie kwalifikacji instrumentów do portfela handlowego i bankowego.

Przedmiotowe zapisy obowiązują od 1 stycznia 2025 r. z zastrzeżeniem Dokumentu EBA dotyczącego odroczenia stosowania FRTB w UE (*EBA consideration on the postponement of the application of the FRTB in the EU*) opublikowanym w dniu 12 sierpnia 2024 r. i Opinii Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/Op/2024/05 z 12 sierpnia 2024 r.) w sprawie stosowania przepisów dotyczących granicy między księgą handlową a księgą bankową oraz wewnętrznego transferu ryzyka między księgami.

Istotnym obszarem działań regulacyjno-nadzorczych jest również ryzyko stopy procentowej. We wrześniu 2024 roku zaczęły obowiązywać przepisy regulacyjne, nakładające na banki nowy obowiązek sprawozdawczy w zakresie raportowania ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej (raportowanie IRRBB). Wspomniany obowiązek raportowy powstaje na podstawie:

- (a) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r., ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji;
- (b) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/855 z dnia 15 marca 2024 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451 w odniesieniu do przepisów dotyczących sprawozdawczości nadzorczej w zakresie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym;
- (c) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/856 z dnia 1 grudnia 2023 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych, wspólne założenia na potrzeby modelowania i założenia parametryczne oraz definicję „dużego obniżenia”;

- (d) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2024/857 z dnia 1 grudnia 2023 r. uzupełniającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających standardową metodykę i uproszczoną standardową metodykę w celu oceny ryzyka z tytułu potencjalnych zmian stóp procentowych, które wpływają zarówno na wartość ekonomiczną kapitału własnego, jak i na wynik odsetkowy netto z działalności w ramach portfela bankowego instytucji.

W związku z tym wprowadzone zostały ramy sprawozdawcze 3.4 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dot. zmiany w wykonawczych standardach technicznych (ITS – EBA/ITS/2023/03, 31/07/2023) w zakresie raportowania nadzorczego – wprowadzenia nowego raportowania w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej (IRRBB). Tym samym włączono kompleksowe raportowanie IRRBB (ryzyko stopy procentowej wynikające z portfela bankowego) do wspólnych ram sprawozdawczości (*common reporting framework, COREP*).

Na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu Informacyjnego Emitent nie może wykluczyć, że w wyniku działań i zmian, o których mowa powyżej, a także ewentualnych zmian regulacyjnych (włącznie ze zmianami dotyczącymi wymogów wynikających z regulacji i rekomendacji nałożonych przez organy administracji rządowej lub regulacyjne organy finansowe, wspólnie z Komisją Europejską i innymi kompetentnymi organami Unii Europejskiej oraz Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego), Emitent może stać się przedmiotem ściślejszych i ostrzejszych wymogów nakładanych przez organy nadzoru bankowego, wyższych wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej albo że może zostać zobowiązany do poniesienia innych dodatkowych kosztów lub spełnienia dodatkowych zobowiązań w zakresie ujawniania i sprawozdawczości, a także podlegać ograniczeniom dotyczącym podejmowanej działalności.

Wystąpienie któregośkolwiek z wyżej wymienionych czynników może wpłynąć na strategię Emitenta, jego potencjał wzrostu, kwotę marży pobieranej przez Emitenta, a także na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.3.2. Ryzyko związane z możliwym obniżeniem stopy wzrostu polskiego sektora bankowego

Rozwój sektora bankowego jest powiązany z kondycją krajowej gospodarki, jak i oczekiwaniami co do koniunktury gospodarczej w przyszłości.

Sektor bankowy może nie osiągnąć oczekiwanego wzrostu. Jeżeli stopa wzrostu polskiego sektora bankowego będzie znacznie niższa niż w przeszłości, może to mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.3.3. Ryzyko związane z formalistycznymi i długotrwałymi procedurami ustanawiania zabezpieczeń na nieruchomościach

Kredyty hipoteczne są zabezpieczane przez wpis hipoteki w księdze wieczystej prowadzonej w sądzie rejonowym właściwym ze względu na miejsce położenia danej nieruchomości. Procedura ustanowienia zabezpieczenia przez wpis hipoteki do księgi wieczystej może być długotrwała i czasochłonna, zależnie od siedziby sądu. Ponadto procedura ta jest bardzo formalistyczna, a sąd może odmówić wpisu hipoteki, jeżeli we wniosku o wpis znajdują się nawet drobne błędy. Przeważnie banki działające w Polsce dokonują wypłaty kredytu przed wpisem hipoteki do księgi wieczystej, co oznacza, że w okresie przejściowym, do chwili dokonania wpisu, kredyty te nie są zabezpieczone hipotecznie. W celu ograniczenia ryzyka związanego z udzielaniem niezabezpieczonych kredytów banki zabezpieczają się w okresie przejściowym poprzez wykupienie polisy ubezpieczeniowej. Jednak, jeżeli kredytobiorca nie

wywiąże się z zobowiązań wynikających z kredytu przed wpisaniem hipoteki, a ubezpieczyciel nie dokona płatności z polisy, wiarygodność Emitenta z tytułu udzielonego kredytu może być niezabezpieczona i tym samym trudna do windykacji, co może negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.3.4. Ryzyko systemowe polskiego sektora finansowego związane z bankami spółdzielczymi

W świetle utrwalonych uwarunkowań funkcjonowania sektora bankowości spółdzielczej należy wskazać, iż banki spółdzielcze, pomimo relatywnie niewielkiego udziału w aktywach sektora bankowego, wykazują podwyższoną podatność na zjawiska o charakterze reputacyjnym i sieciowym, w szczególności na skutek nagłaśnianych zdarzeń dotyczących pojedynczych podmiotów w segmencie, które mogą wywoływać efekt rozlewania się negatywnych oczekiwań uczestników rynku (w tym deponentów i inwestorów) na całość segmentu, niezależnie od odmiennych, indywidualnych uwarunkowań poszczególnych banków. W konsekwencji, w razie materializacji takich zjawisk w skali systemowej, może dojść do czasowego zwiększenia kosztu finansowania, zawężenia dostępu do finansowania innego niż depozyty detaliczne oraz wzrostu premii za ryzyko żądanej przez inwestorów dla instrumentów dłużnych emitowanych przez banki spółdzielcze, w tym Emitenta.

Z uwagi na właściwy dla banków spółdzielczych model finansowania oparty zasadniczo na depozytach ludności oraz lokalnych podmiotów gospodarczych, przy ograniczonym dostępie do rynków hurtowych, segment ten podlega w skali systemowej ryzyku płynności wynikającemu ze zmian zachowań deponentów, presji cenowej generowanej przez konkurencję oraz oddziaływania informacji o charakterze reputacyjnym. Jednocześnie struktura bilansowa i charakterystyczne dla tego segmentu niedopasowania terminowe przepływów odsetkowych potęgują wrażliwość na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (IRRBB), którego gwałtowne zmiany mogą systemowo obniżać wynik odsetkowy i zdolność do absorpcji strat w licznych bankach spółdzielczych równocześnie. W razie wystąpienia opisanych zjawisk systemowych może to oddziaływać na warunki emisji oraz na wycenę obligacji Emitenta.

Dodatkowo, funkcjonowanie segmentu bankowości spółdzielczej w Polsce jest współkształtowane przez zrzeczenia oraz instytucjonalne systemy ochrony (IPS), których mechanizmy wsparcia – mając charakter kontraktowy i warunkowy – zależą od kondycji ekonomiczno-finansowej członków oraz od obowiązujących ram nadzorczych. Emitent, działając jako bank niezrzeszony, nie korzysta z formalnych mechanizmów wsparcia przewidzianych w IPS, co z jednej strony eliminuje ryzyko uczestnictwa w kosztach ewentualnej pomocy udzielanej innym podmiotom, z drugiej jednak – w razie wystąpienia zdarzeń kryzysowych w segmencie – może zwiększać wrażliwość Emitenta na sektorowe oddziaływanie czynników reputacyjnych oraz na przejściowe ograniczenia podaży finansowania pochodzącego spoza bazy depozytowej.

Na poziomie regulacyjno-nadzorczym segment banków spółdzielczych podlega jednolitym, ewoluującym wymogom ostrożnościowym i sprawozdawczym (w szczególności w obszarach IRRBB, BION, ryzyk ESG, cyberodporności i DORA), a także wymogom dotyczącym adekwatności funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL). Zmiany tych wymogów, wdrażane w skali systemowej, mogą skutkować równoczesnym wzrostem kosztów zgodności i finansowania w segmencie, a w okresach zwiększonej zmienności rynkowej – utrudniać terminowe budowanie buforów, co w sposób pośredni może oddziaływać na warunki i koszt emisji obligacji przez banki spółdzielcze, w tym przez Emitenta. Ponadto, w razie spełnienia ustawowych przesłanek, do podmiotów z tego segmentu mogą znaleźć zastosowanie instrumenty wczesnej interwencji oraz przymusowej restrukturyzacji, w tym umorzenie lub konwersja zobowiązań (tzw. bail-in), moratoria płatnicze bądź przeniesienie działalności, co – jako element systemowej architektury bezpieczeństwa –

zwiększa ogólną percepcję ryzyka inwestycyjnego dla instrumentów dłużnych banków spółdzielczych jako klasy aktywów.

Wreszcie, z uwagi na ograniczoną skalę działania typową dla banków spółdzielczych oraz częste korzystanie z usług wspólnych dostawców infrastruktury i rozwiązań informatycznych, ryzyka operacyjne i cybernetyczne mają wymiar skumulowany: incydent dotyczący istotnego dostawcy lub podmiotu obsługującego znaczną część segmentu może wywołać systemowy wzrost ryzyka operacyjnego postrzeganego przez uczestników rynku wobec całego segmentu, co może przełożyć się na krótkoterminowe podwyższenie kosztów działalności i finansowania, a w konsekwencji na warunki emisji i wycenę obligacji Emitenta. Mając na uwadze powyższe, Emitent wskazuje, iż opisane czynniki, pozostając niezależne od jego indywidualnej sytuacji, mogą – w razie ich materializacji w skali systemowej – wywołać niekorzystne skutki dla kosztu i dostępności finansowania, poziomu premii za ryzyko oraz popytu inwestorów na obligacje emitowane przez banki spółdzielcze, w tym przez Emitenta. Niniejsza informacja nie ma charakteru wyczerpującego, a materializacja poszczególnych ryzyk może następować łącznie; ponadto, brak wskazania danego czynnika nie oznacza, iż nie może on zaistnieć lub oddziaływać na sytuację Emitenta.

2.4. Czynniki ryzyka dotyczące przestrzegania przez Emitenta przepisów prawa i regulacji

2.4.1. Ryzyko związane z niejasną interpretacją i zmianą przepisów polskiego prawa

Emitent został utworzony i działa zgodnie z przepisami prawa polskiego. Znacząca liczba obowiązujących przepisów oraz regulacji dotyczących działalności instytucji finansowych, emitowania papierów wartościowych oraz obrotu nimi, kwestii związanych z działalnością spółek oraz ładem korporacyjnym, handlem, podatkami oraz prowadzeniem działalności gospodarczej ulegała i może ulegać zmianom. Wymienione powyżej regulacje podlegają także różnym interpretacjom, orzeczeniom sądowym i mogą być stosowane w sposób niejednolity. Emitent nie może zagwarantować, że stosowana przez niego interpretacja przepisów prawa polskiego nie zostanie zakwestionowana lub że działalność Emitenta będzie prowadzona w pełni zgodnie z nowym ustawodawstwem, co może skutkować odpowiedzialnością Emitenta lub koniecznością zmiany praktyki przez Emitenta, co może negatywnie wpłynąć na jego działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.4.2. Ryzyko związane z niejasną interpretacją i zmianą przepisów polskiego prawa podatkowego właściwych dla działalności Emitenta

Przepisy polskiego prawa podatkowego są skomplikowane i podlegają częstym zmianom. Praktyka stosowania prawa podatkowego przez organy podatkowe nie jest jednolita, a w orzecznictwie sądów administracyjnych w tym zakresie nierzadko występują istotne rozbieżności. Emitent nie może zagwarantować, że organy podatkowe nie dokonają odmiennej, niekorzystnej dla Emitenta interpretacji przepisów podatkowych stosowanych przez Emitenta. W szczególności Emitent nie może wykluczyć ryzyka, że wraz z wprowadzeniem przepisów dotyczących unikania opodatkowania, które posługują się klauzulami generalnymi i których interpretacja i zakres zastosowania będzie kształtowany w praktyce przez organy podatkowe i orzecznictwo sądów administracyjnych, organy podatkowe dokonają odmiennej od Emitenta oceny skutków podatkowych czynności dokonywanych przez Emitenta. Nie można także wykluczyć ryzyka, że poszczególne indywidualne interpretacje podatkowe, uzyskane oraz stosowane już przez Emitenta, zostaną zmienione lub zakwestionowane. Istnieje także ryzyko, że wraz z wprowadzeniem nowych regulacji Emitent będzie musiał podjąć działania dostosowawcze, co może skutkować zwiększonymi kosztami wymuszonymi okolicznościami związanymi z adaptacją do nowych przepisów.

Z uwagi na powyższe nie można wykluczyć zakwestionowania przez organy podatkowe prawidłowości rozliczeń podatkowych Emitenta w zakresie nieprzedawnionych zobowiązań

podatkowych oraz określenia zaległości podatkowych tych podmiotów, co może mieć istotny negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.4.3. Ryzyko nieprzestrzegania przez Emitenta przepisów i regulacji w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy

„Pranie pieniędzy” wiąże się z wszelkiego rodzaju działalnością, której celem jest legalizacja wpływów z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł. Emitent nie może zagwarantować, że posiadane przez niego procedury w celu przeciwdziałania praniu pieniędzy okażą się w pełni skuteczne. Niektóre transakcje stanowiące pranie pieniędzy mogą zostać zrealizowane albo w wyniku nieprzestrzegania powyższych procedur przez pracowników Emitenta, albo ze względu na to, że stosuje się coraz to nowsze metody legalizacji „brudnych pieniędzy”.

Nie można wykluczyć, że w przeszłości Emitent nie naruszył przepisów dotyczących prania pieniędzy lub że nie naruszy takich przepisów w przyszłości. Jeżeli wspomniane naruszenie wystąpi, Emitent będzie podlegał sankcjom prawnym oraz ryzyku utraty reputacji, którą powinna cieszyć się instytucja finansowa, co z kolei może negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.5. Czynniki ryzyka związane z Obligacjami, ich oferowaniem i obrotem na rynku

2.5.1. Ryzyko związane z inwestowaniem w Obligacje oraz ryzyko kredytowe związane z możliwością niewykupienia Obligacji w terminie wykupu i ryzyko niewypłacania odsetek od Obligacji

Obowiązkiem każdej potencjalnej osoby inwestującej w Obligacje jest określenie odpowiedniości takiej inwestycji w świetle zaistniałych okoliczności. W szczególności inwestor powinien:

- (a) posiadać wiedzę i doświadczenie wystarczające do dokonania dokładnej oceny Obligacji, korzyści oraz ryzyka związanego z inwestycją w Obligacje, a także informacji zawartych w niniejszym Dokumencie Informacyjnym;
- (b) posiadać dostęp do oraz wiedzę z zakresu odpowiednich narzędzi analitycznych celem dokonania oceny, w kontekście konkretnej sytuacji finansowej, inwestycji w Obligacje oraz wpływu tejże inwestycji na jego całkowity portfel inwestycyjny;
- (c) posiadać zasoby finansowe oraz płynność wystarczające do poniesienia całkowitego ryzyka związanego z inwestycją w Obligacje;
- (d) odznaczać się dogłębnym rozumieniem Warunków Emisji oraz znajomością zachowań związanych z nimi indeksów i rynków finansowych;
- (e) potrafić dokonać oceny (indywidualnie lub korzystając z pomocy doradcy finansowego) możliwych scenariuszy ekonomicznych, stóp procentowych a także innych czynników, które mogą mieć wpływ na jego zdolność poniesienia danego ryzyka; oraz
- (f) mieć świadomość, że jakkolwiek dochód wynikający z inwestycji w Obligacje, w tym kwoty odsetek od Obligacji mogą podlegać opodatkowaniu w Polsce: (a) poprzez pobranie podatku u źródła zgodnie z postanowieniami obowiązujących umów podatkowych o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartych przez Polskę; lub (b) zgodnie z obowiązującymi w Polsce zasadami poboru podatku u źródła. Dochód taki może ponadto podlegać opodatkowaniu zgodnie z prawem właściwym dla miejsca zamieszkania inwestora. Ponadto inwestor powinien mieć świadomość, iż w przypadku, gdy dochód osiągnięty na skutek inwestycji w Obligacje podlega opodatkowaniu, jego stopa może podlegać zmianom.

Emitent zobowiązany jest do wykupu Obligacji w Dacie Wykupu poprzez wypłatę Obligatariuszom środków pieniężnych w wysokości równej wartości nominalnej Obligacji i liczby Obligacji. Emitent zobowiązał się także do wypłaty kwoty odsetek od Obligacji w ustalonych terminach i wysokości.

Obligacje nie stanowią lokaty bankowej i nie są objęte systemem gwarantowania depozytów, o którym mowa w przepisach Ustawy o BFG. W związku z tym podmiotem odpowiedzialnym za wykonanie zobowiązań wynikających z Obligacji jest wyłącznie Emitent, co w przypadku pogorszenia się sytuacji finansowej Emitenta lub zdolności Emitenta do spełnienia zobowiązań wynikających z Obligacji, może narazić inwestorów na stratę.

2.5.2. Ryzyko związane ze zdolnością Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji

Świadczenia z Obligacji polegają na wykupie Obligacji poprzez zapłatę wartości nominalnej Obligacji oraz na zapłacie odsetek od Obligacji. Świadczenia te nie będą wykonane albo ich wykonanie może być częściowe lub ulec opóźnieniu, jeżeli na skutek pogorszenia sytuacji finansowej Emitent nie będzie dysponować odpowiednimi środkami pieniężnymi w terminie wymagalności świadczeń z Obligacji. Ponadto Emitent może zwiększyć swoje zadłużenie poprzez między innymi zaciągnięcie pożyczek, kredytów lub emisji nowych dłużnych papierów wartościowych. Dodatkowo Emitent może realizować zmiany w ramach struktury grupy kapitałowej Emitenta, rozporządzać swoimi aktywami albo dokonywać określonych transakcji, a w szczególności transakcji wewnątrzgrupowych oraz dokonywać podziału zysku na rzecz swoich akcjonariuszy. Opisane powyżej przypadki mogą być sprzeczne z interesem Obligatariuszy, mogą negatywnie wpływać na zdolność Emitenta do spełnienia zobowiązań z Obligacji oraz ograniczyć zdolność obligatariuszy do realizacji praw z Obligacji.

2.5.3. Ryzyko związane z kategorią zaspokojenia

Zobowiązania Emitenta wynikające z Obligacji będą stanowić zobowiązania kwalifikowalne, o których mowa w art. 97a ust. 1 pkt 2) Ustawy o BFG oraz będą stanowić zobowiązania należące do kategorii szóstej, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6) Prawa Upadłościowego. Oznacza to, że w przypadku upadłości Emitenta w pierwszej kolejności zaspokojone z funduszu masy upadłości Emitenta zostaną jego zobowiązania należące do kategorii o wyższym pierwszeństwie ustalonym zgodnie z art. 440 ust. 2 Prawa Upadłościowego niż zobowiązania z Obligacji.

Wiąże się to z ryzykiem, że fundusze masy upadłości Emitenta pozostałe po zaspokojeniu zobowiązań należących do kategorii o wyższym pierwszeństwie mogą nie być wystarczające do zaspokojenia roszczeń posiadaczy Obligacji.

2.5.4. Ryzyko niewypłacalności Emitenta

Charakter działalności Emitenta i jego ekspozycja na ryzyko kredytowe powoduje, że nie jest możliwe wykluczenie ryzyka, iż w przyszłości Emitent nie będzie posiadać wystarczających środków na wypłatę odsetek lub wykup Obligacji.

Kapitał zainwestowany w Obligacje nie jest objęty ochroną BFG ani innego systemu gwarantowania. Rodzi to ryzyko nieodzyskania środków ulokowanych w Obligacje.

2.5.5. Ryzyko związane z wcześniejszym wykupem Obligacji przez Emitenta

Warunki Emisji przyznają Emitentowi prawo do wcześniejszego wykupu Obligacji. Emitent może dokonać wcześniejszego wykupu Obligacji po spełnieniu przesłanek dla takiego wcześniejszego wykupu wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności przesłanek określonych w art. 77 i 78a Rozporządzenia CRR.

W przypadku skorzystania przez Emitenta z opcji wcześniejszego wykupu Obligacji posiadacz Obligacji może nie mieć możliwości zainwestowania wypłaconych przez Emitenta środków w sposób, który zapewniłyby mu zwrot z inwestycji zbliżony do zakładanego przez posiadacza zwrotu z inwestycji w Obligacje.

2.5.6. Ryzyko zmienności stawki referencyjnej

Oprocentowanie Obligacji jest zmienne, oparte o odpowiednie stawki rynku pieniężnego WIBOR. Przy zmiennym oprocentowaniu Obligacji, w okresie od Daty Emisji do Daty Wykupu lub Daty Wcześniejszego Wykupu, mogą nastąpić znaczące zmiany WIBOR. Obniżenie poziomu WIBOR, w szczególności związane z pogarszającymi się warunkami gospodarczymi, może wpłynąć na obniżenie rentowności Obligacji. Istnieje także ryzyko, że w przypadku znaczącego obniżenia poziomu stawki WIBOR, stopa procentowa dla danego okresu odsetkowego będzie równa samej marży.

2.5.7. Ryzyko związane z możliwością zastosowania przez BFG instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań („Bail-in”) w stosunku do Obligacji oraz wystąpienia przez BFG z wnioskiem o wykluczenie Obligacji z obrotu zorganizowanego

Zgodnie z Ustawą o BFG, w przypadku, gdy Emitent byłby zagrożony upadłością oraz działania nadzorcze lub działania Emitenta nie mogłyby usunąć tego zagrożenia we właściwym czasie, BFG może wszcząć w stosunku do Emitenta przymusową restrukturyzację, jeżeli uzna, że takie działanie spełnia przesłankę interesu publicznego.

W ramach przymusowej restrukturyzacji BFG jest uprawniony do zastosowania wobec Obligacji instrumentu *Bail-in*, co może spowodować obniżenie wartości Obligacji lub ich zamianę na akcje lub inne prawo udziałowe w rozumieniu Ustawy o BFG, a w konsekwencji zmianę Warunków Emisji Obligacji. Niezależnie od powyższego BFG w ramach przymusowej restrukturyzacji może dokonać zmiany Warunków Emisji bez konieczności stosowania instrumentu *Bail-in*.

Jeżeli w stosunku do Emitenta:

- (a) zaistniałyby przesłanki wszczęcia przymusowej restrukturyzacji; lub
- (b) bez zastosowania instrumentu *Bail-in* Emitent nie spełniałby warunków prowadzenia działalności; lub
- (c) kontynuacja działalności Emitenta wymagałaby nadzwyczajnego wsparcia ze środków publicznych w rozumieniu Ustawy o BFG,

BFG będzie zobowiązany do zastosowania instrumentu *Bail-in* w stosunku do instrumentów kapitałowych Emitenta bez wszczynania przymusowej restrukturyzacji, w kolejności określonej w Ustawie o BFG.

Instrumenty kapitałowe lub zobowiązania kwalifikowalne Emitenta podlegają umorzeniu lub konwersji w następującej kolejności: (i) instrumenty w kapitale podstawowym Tier I; (ii) instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I; (iii) instrumenty w kapitale Tier II oraz (iv) zobowiązania kwalifikowalne (w tym Obligacje). Umorzeniu lub konwersji podlegają zarówno zobowiązania z tytułu wykupu zobowiązania kwalifikowalnego (w tym Obligacji), jak i należnych odsetek (w tym odsetek od Obligacji).

Ponadto, w sytuacji zaistnienia przesłanek wskazanych w pkt (a), (b) lub (c) powyżej, instrument *Bail-in* będzie mógł być zastosowany wobec Obligacji bez konieczności wszczynania przymusowej restrukturyzacji.

BFG może w ramach przymusowej restrukturyzacji wystąpić do firmy inwestycyjnej prowadzącej alternatywny system obrotu z wnioskiem o:

- (a) wykluczenie Obligacji z obrotu zorganizowanego, w szczególności w przypadku zastosowania instrumentu *Bail-in*;
- (b) zawieszenie obrotu Obligacjami na okres nie dłuższy niż jeden miesiąc.

2.5.8. Ryzyko związane z Rozporządzeniem BMR

Rozporządzenie BMR wprowadza zasady wpływające na obliczanie, publikowanie oraz stosowanie wskaźników referencyjnych, w tym WIBOR (ang. *Warsaw Interbank Offered Rate*), które mogą stanowić podstawę ustalania oprocentowania Obligacji o zmiennym oprocentowaniu. W związku z obowiązywaniem Rozporządzenia BMR niektóre wskaźniki referencyjne, w tym WIBOR, mogą przestać być publikowane lub może zmienić się metodologia ich obliczania, co może mieć wpływ na oprocentowanie Obligacji, a w konsekwencji na wypłatę świadczeń z Obligacji. W związku z oparciem oprocentowania Obligacji niektórych serii z oprocentowaniem zmiennym o wskaźnik referencyjny WIBOR, zmiana metodologii obliczania lub zaprzestanie publikacji WIBOR może wpłynąć na oprocentowanie oraz świadczenia z Obligacji przysługujących inwestorowi.

2.5.9. Ryzyko związane z brakiem zabezpieczenia Obligacji

Obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi. Oznacza to, że Emitent ani inny podmiot nie ustanowił zabezpieczenia na rzecz uprawnionych z tytułu Obligacji. Ponadto takie zabezpieczenie nie jest planowane w odniesieniu do Obligacji.

Inne zobowiązania Emitenta (aktualne i przyszłe) mogą zostać zabezpieczone. W takiej sytuacji, w przypadku dochodzenia zaspokojenia ze składników majątku Emitenta, środki uzyskane ze składników majątku obciążonych zabezpieczeniami zostaną przeznaczone na zaspokojenie wierzycieli posiadających zabezpieczenie na majątku Emitenta. Wówczas istnieje ryzyko, że wierzytelności inwestora z tytułu Obligacji nie zostaną zaspokojone w całości bądź w części z uwagi na niewystarczającą wartość pozostałych składników majątku.

2.5.10. Ryzyko wstrzymania wprowadzenia Obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na rynku Catalyst w przypadku podjęcia decyzji przez Emitenta o ich wprowadzeniu do obrotu

Jeżeli Obligacje zostaną wprowadzone do obrotu na ASO, zgodnie z art. 78 ust 2 Ustawy o Obrocie, w przypadku, gdy wymaga tego bezpieczeństwo obrotu w alternatywnym systemie obrotu lub jest zagrożony interes inwestorów, GPW, na żądanie KNF, ma obowiązek wstrzymać wprowadzenie określonych instrumentów finansowych do obrotu w ASO lub wstrzymać rozpoczęcie obrotu instrumentami finansowymi na okres nie dłuższy niż 10 dni.

2.5.11. Ryzyko zawieszenia obrotu Obligacjami w przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO

Pod warunkiem wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO, zgodnie z art. 78 ust. 3 Ustawy o Obrocie, w przypadku, gdy obrót określonymi instrumentami finansowymi jest dokonywany w okolicznościach wskazujących na możliwość zagrożenia między innymi prawidłowego funkcjonowania alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwa obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub naruszenia interesów inwestorów, GPW, na żądanie KNF, jest obowiązana zawiesić obrót tymi instrumentami. W żądaniu, o którym mowa powyżej, KNF może wskazać termin obowiązywania zawieszenia obrotu, który może ulec przedłużeniu, jeśli zachodzą uzasadnione obawy, że w dniu jego upływu będą obowiązywały przesłanki, o których mowa w art. 78 ust. 3 Ustawy o Obrocie. KNF uchyli decyzję zawierającą żądanie zawieszenia obrotu instrumentami finansowymi w przypadku, gdy po jej wydaniu stwierdzi, że nie zachodzą przesłanki zagrożenia między innymi prawidłowego funkcjonowania alternatywnego systemu obrotu lub bezpieczeństwa obrotu dokonywanego w tym alternatywnym systemie obrotu, lub naruszenia interesów inwestorów (art. 78 ust. 3b Ustawy o Obrocie).

W przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO, na podstawie art. 78 ust. 4a Ustawy o Obrocie, GPW, jako podmiot prowadzący ASO, może podjąć decyzję m.in. o zawieszeniu obrotu papierami wartościowymi lub instrumentami finansowymi niebędącymi papierami wartościowymi, w przypadku gdy instrumenty te przestały spełniać warunki obowiązujące na tym rynku, pod warunkiem, że nie spowoduje to znaczącego naruszenia interesów inwestorów lub zagrożenia prawidłowego funkcjonowania rynku. GPW informuje KNF o podjęciu decyzji o zawieszeniu obrotu instrumentów finansowych i podaje tę informację do publicznej wiadomości.

W przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO, zgodnie z art. 78 ust. 4d Ustawy o Obrocie, w przypadku między innymi zawieszenia obrotu, o którym mowa powyżej, KNF występuje do spółek prowadzących rynek regulowany, innych podmiotów prowadzących alternatywne systemy obrotu, innych podmiotów prowadzących zorganizowane platformy obrotu oraz podmiotów systematycznie internalizujących transakcje z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, organizujących obrót tymi samymi instrumentami finansowymi lub powiązanych z nimi instrumentami pochodnymi, z żądaniem zawieszenia lub wykluczenia z obrotu tego instrumentu finansowego lub powiązanego z nim instrumentu pochodnego, w przypadku gdy takie zawieszenie lub wykluczenie z obrotu związane jest z podejrzeniem wykorzystania informacji poufnej, bezprawnego ujawnienia informacji poufnej, manipulacji na rynku, ogłoszenia wezwania do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji spółki publicznej lub podejrzeniem naruszenia obowiązku publikacji informacji poufnej o emitencie lub instrumencie finansowym zgodnie z przepisami art. 7 i art. 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE („**Rozporządzenie MAR**”), chyba że takie zawieszenie lub wykluczenie z obrotu mogłoby spowodować poważną szkodę dla interesów inwestorów lub prawidłowego funkcjonowania rynku.

W przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO, GPW jako organizator ASO, ma prawo, zgodnie § 11 ust. 1 Regulaminu ASO GPW, zawiesić obrót instrumentami dłużnymi w następujących przypadkach:

- (a) na wniosek Emitenta;
- (b) jeżeli uzna, że wymaga tego bezpieczeństwo obrotu lub interes jego uczestników; lub
- (c) jeżeli Emitent narusza przepisy obowiązujące w ASO.

Zawieszając obrót instrumentami dłużnymi, GPW jako organizator ASO, może określić termin, do którego zawieszenie obrotu obowiązuje. Termin ten może ulec przedłużeniu, odpowiednio, na wniosek Emitenta lub jeżeli w ocenie GPW zachodzą uzasadnione obawy, że w dniu upływu tego terminu będą zachodziły przesłanki, o których mowa powyżej (za wyjątkiem wniosku Emitenta) (§ 11 ust. 1a Regulaminu ASO GPW).

Ponadto GPW zawiesza obrót instrumentami dłużnymi niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zawieszeniu obrotu danymi instrumentami na rynku regulowanym jeżeli takie zawieszenie jest związane z podejrzeniem wykorzystywania informacji poufnej, bezprawnego ujawnienia informacji poufnej, manipulacji na rynku lub z podejrzeniem naruszenia obowiązku publikacji informacji poufnej o emitencie lub instrumencie finansowym z naruszeniem art. 7 i art. 17 Rozporządzenia MAR, chyba że takie zawieszenie mogłoby spowodować poważną szkodę dla interesów inwestorów lub prawidłowego funkcjonowania ASO (§ 11 ust. 3 Regulaminu ASO GPW).

W przypadkach określonych przepisami prawa GPW jako organizator ASO, zawiesza obrót instrumentami dłużnymi na okres wynikający z tych przepisów lub określony w decyzji właściwego organu (§ 11 ust. 2 Regulaminu ASO GPW).

W przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO, zgodnie z § 12 ust. 3 Regulaminu ASO GPW, GPW może zawiesić obrót instrumentami finansowymi przed podjęciem decyzji o wykluczeniu instrumentów finansowych z obrotu. Na podstawie § 12a ust. 4 Regulaminu ASO GPW obrót instrumentami dłużnymi podlega zawieszeniu, również do czasu upływu terminów do uprawomocnienia decyzji o wykluczeniu z obrotu.

Powyższe zdarzenia mogą negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wypełnienia zobowiązań wynikających z Obligacji oraz narazić inwestorów na stratę.

2.5.12. Ryzyko wykluczenia Obligacji z obrotu w ASO w przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO

W przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO, zgodnie z art. 78 ust. 4 Ustawy o Obrocie, w przypadku gdy obrót określonymi instrumentami finansowym zagraża w sposób istotny między innymi prawidłowemu funkcjonowaniu ASO lub bezpieczeństwu obrotu dokonywanego w alternatywnym systemie obrotu lub powodowałby naruszenie interesów inwestorów, GPW, na żądanie KNF, ma obowiązek wykluczyć te instrumenty finansowe z obrotu na ASO. Na podstawie art. 78 ust. 4a Ustawy o Obrocie, GPW, jako prowadzący ASO, może podjąć decyzję o m.in. wykluczeniu papierów wartościowych lub instrumentów finansowych niebędących papierami wartościowymi z obrotu, w przypadku, gdy instrumenty te przestały spełniać warunki obowiązujące na tym rynku, pod warunkiem, że nie spowoduje to znaczącego naruszenia interesów inwestorów lub zagrożenia prawidłowego funkcjonowania rynku. GPW informuje KNF o podjęciu decyzji o wykluczeniu papierów wartościowych lub instrumentów finansowych niebędących papierami wartościowymi z obrotu i podaje tę informację do publicznej wiadomości.

W przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO, zgodnie z art. 78 ust. 4d Ustawy o Obrocie, w przypadku między innymi, wykluczenia z obrotu, o którym mowa powyżej, KNF występuje do spółek prowadzących rynek regulowany, innych podmiotów prowadzących alternatywne systemy obrotu, innych podmiotów prowadzących zorganizowane platformy obrotu oraz podmiotów systematycznie internalizujących transakcje z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, organizujących obrót tymi samymi instrumentami finansowymi lub powiązanymi z nimi instrumentami pochodnymi, z żądaniem zawieszenia lub wykluczenia z obrotu tego instrumentu finansowego lub powiązanego z nim instrumentu pochodnego, w przypadku gdy takie zawieszenie lub wykluczenie z obrotu związane jest z podejrzeniem wykorzystania informacji poufnej, bezprawnego ujawnienia informacji poufnej, manipulacji na rynku, ogłoszenia wezwania do zapisywania się na sprzedaż lub zamianę akcji spółki publicznej lub podejrzeniem naruszenia obowiązku publikacji informacji poufnej o Emitencie lub instrumencie finansowym zgodnie z przepisami art. 7 i art. 17 Rozporządzenia MAR, chyba że takie zawieszenie lub wykluczenie z obrotu mogłoby spowodować poważną szkodę dla interesów inwestorów lub prawidłowego funkcjonowania rynku.

W przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO, zgodnie z zapisami § 12 ust. 2 i § 12 ust. 4 Regulaminu ASO GPW, GPW wykluczy instrumenty dłużne z obrotu w alternatywnym systemie obrotu:

- (a) w przypadkach określonych w przepisach prawa;
- (b) jeżeli zbywalność tych instrumentów stała się ograniczona;
- (c) w przypadku zniesienia dematerializacji tych instrumentów;
- (d) w przypadku uprawomocnienia się postanowienia o ogłoszeniu upadłości Emitenta dłużnych instrumentów finansowych albo postanowienia o oddaleniu przez sąd wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek Emitenta dłużnych instrumentów finansowych nie wystarcza lub wystarcza jedynie na zaspokojenie kosztów postępowania albo postanowienia o umorzeniu przez sąd postępowania

upadłościowego ze względu na to, że majątek Emitenta dłużnych instrumentów finansowych nie wystarcza lub wystarcza jedynie na zaspokojenie kosztów postępowania - z zastrzeżeniem, że wykluczenie to dotyczy dłużnych instrumentów finansowych tego Emitenta;

- (e) niezwłocznie po uzyskaniu informacji o wykluczeniu z obrotu danych instrumentów na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu, jeżeli takie wykluczenie jest związane z podejrzeniem wykorzystywania informacji poufnej, bezprawnego ujawnienia informacji poufnej, manipulacji na rynku lub z podejrzeniem naruszenia obowiązku publikacji informacji poufnej o Emitencie lub instrumencie finansowym z naruszeniem art. 7 i art. 17 Rozporządzenia MAR, chyba że takie wykluczenie z obrotu mogłoby spowodować poważną szkodę dla interesów inwestorów lub prawidłowego funkcjonowania rynku.

Dodatkowo zgodnie z zapisami odpowiednio § 12 ust. 1 Regulaminu ASO GPW, w przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO, GPW może wykluczyć instrumenty dłużne z obrotu w alternatywnym systemie obrotu w następujących przypadkach:

- (a) na wniosek Emitenta, z zastrzeżeniem możliwości uzależnienia decyzji w tym zakresie od spełnienia przez Emitenta dodatkowych warunków;
- (b) jeżeli uzna, że wymaga tego bezpieczeństwo obrotu lub interes jego uczestników;
- (c) jeżeli Emitent uporczywie narusza przepisy obowiązujące w ASO;
- (d) skutek otwarcia likwidacji Emitenta; oraz
- (e) skutek podjęcia decyzji o połączeniu Emitenta z innym podmiotem, jego podziale lub przekształceniu, przy czym wykluczenie instrumentów finansowych z obrotu może nastąpić odpowiednio nie wcześniej niż z dniem połączenia, dniem podziału (wydzielenia) albo z dniem przekształcenia.

Od dnia 7 maja 2026 r. na podstawie § 12b Regulaminu ASO GPW, GPW będzie mogło wykluczyć Obligacje z obrotu w przypadku nieopublikowania przez Emitenta, w trybie i na zasadach obowiązujących w ASO, raportów rocznych, a w przypadku, gdy Emitent sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe, także skonsolidowanych raportów rocznych, za co najmniej 2 ostatnie lata obrotowe. Za nieopublikowanie raportu uznaje się również:

- (a) opublikowanie raportu bez sprawozdania z badania sprawozdania finansowego sporządzonego przez firmę audytorską;
- (b) opublikowanie raportu zawierającego sprawozdanie finansowe lub skonsolidowane sprawozdanie finansowe, w stosunku, do którego w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego firma audytorska wydała opinię negatywną; oraz
- (c) opublikowanie raportu zawierającego sprawozdanie finansowe lub skonsolidowane sprawozdanie finansowe, w stosunku do którego firma audytorska odmówiła wydania opinii z badania sprawozdania finansowego.

Od decyzji GPW o wykluczeniu Obligacji, o której mowa powyżej, Emitent będzie mógł się odwołać na zasadach opisanych w § 12b ust. 2 – 4 Regulaminu ASO GPW, a w tym okresie obrót Obligacjami podlega zawieszeniu. Ponadto, GPW uchyli decyzję o wykluczeniu, jeśli Emitent opublikuje wszystkie zaległe raporty roczne, a w przypadku, gdy Emitent sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe – również wszystkie zaległe skonsolidowane raporty roczne.

Powyższe zdarzenia mogą negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wypełnienia zobowiązań wynikających z Obligacji oraz narazić inwestorów na stratę.

2.5.13. Ryzyko zmiany przepisów prawa oraz ich interpretacji

Siedzibą Emitenta jest Kraków. Emitent jest wpisany do polskiego Krajowego Rejestru Sądowego oraz działa na podstawie polskiego prawa, którego źródłem są akty normatywne stanowione przez upoważnione organy, w tym ustawy uchwalane przez Sejm i Senat. Wiele przepisów regulujących emisję i obrót obligacjami, działalność sektora bankowego, sprawy związane z funkcjonowaniem spółek i ładem korporacyjnym, podatki czy działalność gospodarczą ulega i może ulegać dalszym zmianom. Przepisy te są przedmiotem różnych interpretacji i są często stosowane w sposób niespójny. Dodatkowo obniżeniu pewności w stosowaniu prawa sprzyja fakt, że co do zasady, orzeczenia sądów powszechnych nie są wiążące w kolejnych sprawach, a zatem nie mają charakteru precedensu prawnego. Emitent nie może przewidzieć, iż jego interpretacja polskich przepisów i regulacji nie będzie kwestionowana, co może narazić Emitenta na kary i grzywny oraz konieczność dostosowania przez Emitenta swoich praktyk do innych interpretacji. Jednocześnie wpływ na działalność Emitenta mają przepisy prawa Unii Europejskiej, które są stosowane bezpośrednio bądź implementowane do prawa krajowego, co rodzi ryzyko braku spójności systemów prawa krajowego i unijnego. Zjawisko to wpływa na niepewność działalności podmiotów na polskim rynku, co może mieć istotny negatywny wpływ na sytuację finansową oraz rozwój działalności Emitenta, a w konsekwencji na wartość rynkową Obligacji oraz zdolność Emitenta do obsługi zadłużenia z tytułu Obligacji oraz ich terminowego wykupu.

2.5.14. Ryzyko zmiany przepisów prawa podatkowego oraz ich interpretacji

Niektóre przepisy polskiego prawa podatkowego podlegają częstym zmianom. Skutkuje to brakiem pewności i ryzykiem błędów w zakresie stosowania przepisów prawa podatkowego. Dodatkowo na gruncie obecnych przepisów polskiego prawa podatkowego często możliwa jest różna, niekiedy rozbieżna wykładnia niektórych przepisów przez podatników i organy. Może to prowadzić do sporów pomiędzy podatnikami a organami podatkowymi lub organami kontroli skarbowej na gruncie wykładni lub stosowania przez Emitenta przepisów prawa podatkowego oraz wydawania sprzecznych interpretacji podatkowych.

Częste zmiany przepisów podatkowych, w szczególności te wprowadzane z niewystarczająco długim *vacatio legis*, mogą mieć istotny negatywny wpływ na sytuację finansową Emitenta oraz utrudniać jego bieżącą działalność. Istnieje ryzyko, że wprowadzenie nowych przepisów prawa podatkowego lub ich zmiana może skutkować powstaniem znaczących kosztów wymuszonych okolicznościami związanymi z dostosowaniem się do zmian legislacyjnych i koniecznością ponoszenia dodatkowych obciążeń podatkowych, co może negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym może negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.5.15. Ryzyko związane z płynnością oraz wyceną Obligacji

W przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO istnieje ryzyko, że obrót obligacjami na ASO będzie ograniczony z uwagi na niewielką podaż lub popyt ze strony inwestorów i związaną z tym zmienność wyceny Obligacji. Czynniki kształtującymi cenę Obligacji oraz popyt mogą być między innymi: płynność rynku obligacji, bieżąca ocena sytuacji finansowej Emitenta przez inwestorów oraz ekonomiczne i polityczne czynniki zewnętrzne.

Istnieje ryzyko, że obrót Obligacjami na rynku będzie ograniczony, a niska płynność może utrudnić sprzedaż Obligacji po oczekiwanej przez Obligatariusza cenie.

W przypadku braku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO istnieje ryzyko, że możliwość zbycia Obligacji będzie ograniczona. W związku z powyższym nie jest możliwe zapewnienie, że Obligacje będą mogły zostać zbyte przez Obligatariusza w dowolnym czasie i po dowolnej cenie.

2.5.16. Ryzyko nałożenia kar administracyjnych na Emitenta przez KNF w przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO

W przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO, zgodnie z art. 96 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. Dz.U.2024.620 z późn. zm.) („Ustawa o Ofercie”), w przypadku gdy Emitent nie wykonuje lub wykonuje nienależycie obowiązki wymagane przez przepisy prawa, w szczególności obowiązki informacyjne wynikające z Ustawy o Ofercie, KNF może:

- (a) wydać decyzję o wykluczeniu, papierów wartościowych z obrotu na rynku regulowanym, a w przypadku, gdy papiery wartościowe Emitenta są wprowadzone do obrotu w ASO - decyzję o wykluczeniu tych papierów wartościowych z obrotu w tym systemie; albo
- (b) nałożyć, biorąc pod uwagę w szczególności sytuację finansową podmiotu, na który jest nakładana, karę pieniężną do wysokości 1.000.000 PLN; albo
- (c) zastosować obie sankcje łącznie.

W przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO, zgodnie z art. 176 Ustawy o Obrocie, w przypadku gdy Emitent nie wykonuje lub nienależycie wykonuje obowiązki, o których mowa w art. 18 ust. 1-6 Rozporządzenia MAR, KNF może, w drodze decyzji, nałożyć karę pieniężną do wysokości 4.145.600 PLN lub do kwoty stanowiącej równowartość 2% całkowitego rocznego przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy, jeżeli przekracza ona 4.145.600 PLN. Ponadto, w przypadku naruszenia obowiązków, o których mowa w art. 18 ust. 1-6 Rozporządzenia MAR, KNF może nałożyć na osobę, która w tym okresie pełniła funkcję członka zarządu Emitenta, karę pieniężną do wysokości 2.072.800 PLN. W przypadku gdy jest możliwe ustalenie kwoty korzyści osiągniętej lub straty unikniętej przez Emitenta w wyniku naruszeń, o których mowa powyżej, zamiast kary, o której mowa powyżej, KNF może nałożyć karę pieniężną do wysokości trzykrotnej kwoty osiągniętej korzyści lub unikniętej straty.

Przepisy art. 96 ust. 6 pkt 2 oraz ust. 7-8a Ustawy o Ofercie stosuje się odpowiednio.

W przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO, zgodnie z art. 176a Ustawy o Obrocie, w przypadku gdy Emitent nie wykonuje lub nienależycie wykonuje obowiązki wynikające z art. 5 Ustawy o Obrocie, KNF może nałożyć na Emitenta karę pieniężną do wysokości 1.000.000 PLN.

Powyższe zdarzenia mogą negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.5.17. Ryzyko nałożenia kar regulaminowych na Emitenta przez GPW w przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO

W przypadku wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO, zgodnie z § 17c ust. 1 Regulaminu ASO GPW, jeżeli Emitent nie przestrzega zasad lub przepisów obowiązujących w ASO lub nie wykonuje, lub nienależycie wykonuje obowiązki określone odpowiednio w rozdziale V Regulaminu ASO GPW, w szczególności obowiązki określone w § 15a i § 15b lub § 17 - 17b, GPW jako organizator ASO, może, w zależności od stopnia i zakresu powstałego naruszenia lub uchybienia:

- (a) upomnieć Emitenta;
- (b) nałożyć na Emitenta karę pieniężną w wysokości do 50.000 PLN.

GPW, podejmując decyzję o nałożeniu kary upomnienia lub kary pieniężnej, może wyznaczyć Emitentowi termin na zaniechanie dotychczasowych naruszeń lub podjęcie działań mających na celu zapobieżenie takim naruszeniom w przyszłości, w szczególności może zobowiązać Emitenta do opublikowania określonych dokumentów lub informacji w trybie i na warunkach obowiązujących w ASO.

W przypadku gdy Emitent nie wykonuje nałożonej na niego kary lub pomimo jej nałożenia nadal nie przestrzega zasad lub przepisów obowiązujących w alternatywnym systemie obrotu albo nie wykonuje lub nienależyte wykonuje obowiązki określone w ww. rozdziałach lub nie wykonuje obowiązków, o których mowa w ustępie powyżej, GPW może nałożyć na Emitenta karę pieniężną, przy czym kara ta łącznie z karą pieniężną nałożoną na podstawie § 17c ust. 1 pkt 2 Regulaminu ASO GPW nie może przekraczać 50.000 PLN (zgodnie z § 17c ust. 3 Regulaminu ASO GPW).

Powyższe zdarzenia mogą negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym negatywnie wpłynąć na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.5.18. Ryzyko nałożenia kar pieniężnych w związku z Rozporządzeniem MAR

W przypadku naruszenia przez Emitenta obowiązków określonych w Rozporządzeniu MAR, w szczególności gdy Emitent dopuści się naruszenia obowiązków informacyjnych, KNF może nałożyć na niego sankcje administracyjne, w tym kary pieniężne. Kary (sankcje administracyjne) uregulowane są w Ustawie o Ofercie, Ustawy o Obrocie oraz ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym. Nałożenie na Emitenta ww. kar może negatywnie wpłynąć na działalność, sytuację finansową lub wyniki Emitenta, a tym samym na zdolność Emitenta do wykonywania zobowiązań z Obligacji.

2.5.19. Notowanie Obligacji może zostać zakończone, co może istotnie wpłynąć na możliwość ich odsprzedaży przez inwestora

Wszelkie Obligacje, które są notowane przez dowolną powołaną w tym celu instytucję, giełdę papierów wartościowych lub system notowań, mogą utracić status notowanych papierów wartościowych. W przypadku zaprzestania notowania jakichkolwiek Obligacji, Emitent będzie zobowiązany do niezwłocznego podjęcia działań zmierzających do zapewnienia ich alternatywnego notowania. Mimo iż notowanie przez dowolną powołaną w tym celu instytucję, giełdę papierów wartościowych lub system notowań nie stanowi zapewnienia pewności Obligacji, to jednak zaprzestanie notowania Obligacji będzie mogło wywrzeć istotny niekorzystny wpływ na zdolność posiadacza Obligacji do odsprzedaży Obligacji na rynku wtórnym.

2.5.20. Warunki Emisji zawierają zakaz dokonywania potrąceń

Warunki przewidują zakaz dokonywania potrąceń z tytułu roszczeń wzajemnych wynikających bezpośrednio lub pośrednio z jakiegokolwiek Obligacji w odniesieniu do wszelkich praw, roszczeń oraz odpowiedzialności, które Emitent posiada lub nabył w stosunku do któregośkolwiek z Obligatariusza, bezpośrednio lub pośrednio, z dowolnego tytułu. W rezultacie Obligatariuszowi nie będzie w żadnym momencie przysługiwać prawo do potrącania zobowiązań Emitenta wynikających z Obligacji w stosunku do zobowiązań, które sam posiada względem Emitenta, chyba że takie potrącenia były wymagane zgodnie z prawem.

2.6. OBOWIĄZEK INFORMACYJNY

Czyniąc zadość obowiązkowi określonymu w art. 41 ust. 4 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków

prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy, Emitent niniejszym informuje, że Obligacje emitowane na podstawie Warunków Emisji nie stanowią lokaty bankowej ani depozytu bankowego i nie są objęte systemem gwarantowania depozytów, o których mowa w przepisach Ustawy o BFG tj. gwarancją udzielaną przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do łącznej kwoty 100.000 EUR, przy czym ochroną nie są objęte podmioty wskazane w art. 22 ust. 1 Ustawy o BFG (tj. m.in. firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 2 rozporządzenia nr 575/2013, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, fundusze inwestycyjne).

W konsekwencji inwestor musi być świadomy, że inwestycja w Obligacje obarczona jest ryzykiem utraty zainwestowanego kapitału, w szczególności w przypadku niezdolności Emitenta do wykupu Obligacji, wypłacenia odsetek z tytułu Obligacji bądź upadłości Emitenta przed Datą Wykupu.

Emitent ponadto informuje, że emitowane Obligacje oprocentowane są w oparciu o zmienną stopę procentową, której część składową stanowi stopa referencyjna, w przeciwieństwie do lokat bankowych i depozytów bankowych, które z zasady są oprocentowane według stałej stopy procentowej. Wysokość oprocentowania Obligacji jest zatem uzależniona od czynników niezależnych od Emitenta, takich jak wzrost stóp procentowych czy inflacja, mających bezpośrednie lub pośrednie przełożenie na wartość stopy referencyjnej tj. WIBORu. Ponadto, inwestor musi być świadomy ryzyka związanego z możliwością zastąpienia stopy referencyjnej wskaźnikiem alternatywnym, którego wartość może być niższa niż pierwotna wysokość stopy referencyjnej. W związku z czym Obligatariusz ponosi ryzyko zmiennej stopy zwrotu, w tym stopy zwrotu niższej od zakładanej w momencie emisji Obligacji.

Inwestor musi być świadomy, że Obligacje, w przeciwieństwie do lokat bankowych i depozytów bankowych, mogą podlegać wcześniejszemu wykupowi tj. przed Datą Wykupu wskazaną w Warunkach Emisji dokonywanemu przez Emitenta według jego uznania. Praktyczną konsekwencją wcześniejszego wykupu Obligacji jest uzyskanie, niższego niż zakładany, zwrotu z tytułu objętych Obligacji. Należy wskazać, że tożsame uprawnienie nie zostało przyznane Obligatariuszowi, który w przypadku lokat bankowych i depozytów bankowych może wypłacić ulokowany w takim instrumencie w dowolnym momencie.

Jednocześnie Emitent wskazuje, że Obligacje emitowane na podstawie Warunków Emisji, jako zobowiązania kwalifikowane, mogą być przedmiotem umorzenia lub konwersji na warunkach i zasadach przewidzianych w Ustawie o BFG bez konieczności uzyskania zgody Obligatariusza bądź jego zawiadomienia, co stanowi istotną różnicę w odniesieniu do lokat bankowych i depozytów bankowych, których wygaśnięcie następuje z chwilą upływu terminu, na jaki zostały ustanowione bądź wypowiedzenia umowy prowadzenia takiej lokaty bankowej bądź depozytu bankowego.

3. OŚWIADCZENIA OSÓB ODPOWIEDZIALNYCH ZA INFORMACJE ZAWARTE W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM

3.1. Osoby upoważnione do działania w imieniu Emitenta

Piotr Piłat – Prezes Zarządu

Mariusz Krzysztof Kumorek – Wiceprezes Zarządu

Rafał Szafirski – Wiceprezes Zarządu

Adam Piotr Frej – Wiceprezes Zarządu

Halina Urszula Marć – Wiceprezes Zarządu

Do składania oświadczeń woli w imieniu Emitenta oraz reprezentowania Emitenta wymagane jest współdziałanie dwóch członków zarządu lub jednego członka zarządu łącznie z pełnomocnikiem lub dwóch pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez zarząd.

Emitent jest odpowiedzialny za wszelkie informacje zawarte w niniejszym Dokumencie Informacyjnym.

3.2. Oświadczenie Emitenta

Działając w imieniu Emitenta, niniejszym oświadczamy, że według naszej najlepszej wiedzy i przy dołożeniu należytej staranności, by zapewnić taki stan, informacje zawarte w Dokumencie Informacyjnym są prawdziwe, rzetelne i zgodne ze stanem faktycznym oraz, że nie pominięto w nim żadnych faktów, które mogłyby wpływać na jego znaczenie i wycenę instrumentów finansowych wprowadzanych do obrotu, a także, że opisuje on rzetelnie czynniki ryzyka związane z udziałem w obrocie tymi instrumentami.

Imię i nazwisko:
Stanowisko: członek zarządu

Imię i nazwisko:
Stanowisko: prokurent

Stosownie do § 8 ust. 3 Załącznika nr 1 do Regulaminu ASO GPW, Emitent jest zwolniony z obowiązku zawarcia umowy z autoryzowanym doradcą na podstawie § 18 ust. 3a Regulaminu ASO GPW.

4. DANE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WPROWADZANYCH DO ALTERNATYWNEGO SYSTEMU OBROTU

4.1. Informacje o Obligacjach

4.1.1. Opis Obligacji

Obligacje wyemitowane zostały jako obligacje zwykłe, na okaziciela, niezabezpieczone. Obligacje stanowią senioralne obligacje nieuprzywilejowane (ang. *senior non-preferred notes*), o których mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6 Prawa Upadłościowego i spełniają wymagania, o których mowa w tych przepisach.

Obligacje jako Zobowiązania Kwalifikowalne, spełniające warunki określone w art. 72a, art. 72b ust. 1, ust. 2 lit. a-c i e-n i ust. 3-7 oraz art. 72c Rozporządzenia CRR, mogą posłużyć do spełnienia przez Emitenta Wymogów MREL.

4.1.2. Cel emisji

Emitent nie wskazał celu, na który przeznaczone zostaną środki pozyskane z tytułu emisji Obligacji.

4.1.3. Wielkość emisji

W ramach emisji Obligacji Emitent wyemitował 200 sztuk Obligacji o wartości nominalnej 500.000 PLN każda.

4.1.4. Wartość nominalna i cena emisyjna Obligacji

Wartość nominalna jednej Obligacji wynosi 500.000 PLN.

Cena emisyjna jednej Obligacji wynosi 500.000 PLN.

4.2. Informacje o wynikach subskrypcji lub sprzedaży instrumentów dłużnych będących przedmiotem wniosku o wprowadzenie

4.2.1. Data rozpoczęcia i zakończenia subskrypcji lub sprzedaży

Obligacje zostały zaoferowane w sposób określony w art. 33 pkt. 1 Ustawy o Obligacjach tj. w trybie oferty publicznej papierów wartościowych, o której mowa w art. 2 lit. d Rozporządzenia Prospektowego, bez konieczności udostępnienia prospektu, o którym mowa w Rozporządzeniu Prospektowym ani memorandum informacyjnego, o którym mowa w Ustawie o Ofercie, z uwagi na skierowanie oferty wyłącznie do inwestorów kwalifikowanych (w rozumieniu Rozporządzenia Prospektowego) na podstawie art. 1 ust. 4 lit. a Rozporządzenia Prospektowego.

Subskrypcja Obligacji rozpoczęła się w dniu 12.11.2025 roku, a zakończyła w dniu 13.11.2025 roku.

4.2.2. Data przydziału instrumentów dłużnych

Obligacje zostały przydzielone w dniu 20.11.2025 roku.

4.2.3. Liczba instrumentów dłużnych objętych subskrypcją lub sprzedażą

200 sztuk.

4.2.4. Stopa redukcji w poszczególnych transzach (w przypadku, gdy choć w jednej transzy liczba przydzielonych instrumentów dłużnych była mniejsza od liczby papierów wartościowych, na które złożono zapisy)

Nie dotyczy - Obligacje nie były emitowane w kilku transzach.

4.2.5. Liczba instrumentów dłużnych, które zostały przydzielone w ramach przeprowadzonej subskrypcji lub sprzedaży

200 sztuk.

4.2.6. Cena, po jakiej instrumenty dłużne były nabywane (obejmowane)

Cena po jakiej nabywano Obligacje wynosiła 500.000 PLN za jedną Obligację i była równa wartości nominalnej jednej Obligacji.

4.2.7. Liczba osób, które złożyły zapisy na instrumenty dłużne objęte subskrypcją lub sprzedażą w poszczególnych transzach

W ramach subskrypcji Obligacji Oświadczenie o Przyjęciu Propozycji Nabycia Obligacji złożyło 21 podmiotów.

4.2.8. Liczba osób, którym przydzielono instrumenty dłużne w ramach przeprowadzonej subskrypcji lub sprzedaży w poszczególnych transzach

W ramach przeprowadzonej subskrypcji Obligacje przydzielono 21 podmiotom.

4.2.9. Informacja czy osoby, którym przydzielono instrumenty dłużne w ramach przeprowadzonej subskrypcji lub sprzedaży w poszczególnych transzach, są podmiotami powiązanymi z emitentem w rozumieniu przepisów § 4 ust. 6 Regulaminu ASO GPW

Osoby, którym przydzielono Obligacje nie są podmiotami powiązanymi z Emitentem w rozumieniu przepisów § 4 ust. 6 Regulaminu ASO GPW.

4.2.10. Nazwa (firmy) subemitentów, którzy objęli instrumenty dłużne w ramach wykonywania umów o subemisję, z określeniem liczby papierów wartościowych, które objęli, wraz z faktyczną ceną jednostki instrumentu dłużnego (cena emisyjna lub sprzedaży, po odliczeniu wynagrodzenia za objęcie jednostki instrumentu dłużnego, w wykonaniu umowy subemisji, nabytej przez subemitenta)

Nie dotyczy. Emitent nie zawarł umów o subemisję.

4.2.11. Łączne określenie wysokości kosztów, które zostały zaliczone do kosztów emisji, ze wskazaniem wysokości kosztów według ich tytułów, w podziale przynajmniej na koszty: a) przygotowania i przeprowadzenia oferty; b) wynagrodzenia subemitentów, dla każdego oddzielnie; c) sporządzenia dokumentu informacyjnego, z uwzględnieniem kosztów doradztwa; i d) promocji oferty, wraz z metodami rozliczenia tych kosztów w księgach rachunkowych i sposobem ich ujęcia w sprawozdaniu finansowym Emitenta

Łączne koszty emisji Obligacji wyniosły: 1.075.891,00 PLN brutto, w tym koszty:

- (a) przygotowania i przeprowadzenia oferty: 1.000.000,00 PLN brutto;
- (b) wynagrodzenia subemitentów: nie dotyczy;
- (c) sporządzenia dokumentu informacyjnego, z uwzględnieniem kosztów doradztwa: 75.891,00 PLN brutto; oraz

- (d) promocji oferty: nie dotyczy.

Metody rozliczenia kosztów w księgach rachunkowych i sposób ich ujęcia w sprawozdaniu finansowym Emitenta: wydatki opisane w Punkcie 4.2.11(a) powyżej uwzględniono, w wycenie do zamortyzowanego kosztu z tytułu Obligacji. Pozostałe wydatki, w tym opisane w Punktach 4.2.11(b) – 4.2.11(d) powyżej, są ujmowane w wyniku finansowym w momencie ich ponoszenia.

Wyżej wskazane koszty nie obejmują kosztów ponoszonych wobec KNF, GPW oraz KDPW, które to koszty są publicznie dostępne na stronach internetowych powyższych instytucji.

4.3. Określenie podstawy prawnej emisji instrumentów dłużnych

Podstawą prawną emisji Obligacji są:

- (a) art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach;
- (b) art. 1 ust. 4 lit. (a) Rozporządzenia Prospektowego;
- (c) uchwała Zarządu Emitenta nr F/II/314/2025 z dnia 30 września 2025 r.;
- (d) uchwała Zarządu Emitenta nr F/II/326/2025 z dnia 20 października 2025 r.;
- (e) uchwała Zarządu Emitenta nr Z/I/360/2025 z dnia 7 listopada 2025 r.

4.4. Wartość zaciągniętych zobowiązań

Wartość zobowiązań finansowych zaciągniętych przez Emitenta na dzień kwartał poprzedzający datę emisji wynosi 5,406 mln PLN, w tym zobowiązań przeterminowanych 0 PLN.

Wartość zobowiązań finansowych zaciągniętych przez Emitenta na 30.09.2025 (tj. na ostatni dzień kwartału poprzedzający o nie więcej niż 4 miesiące udostępnienie propozycji nabycia) wynosi 5,406 mln PLN, w tym zobowiązań przeterminowanych 0 PLN.

Emitent wskazuje, że dane na 30.09.2025 r. roku nie są danymi zaudytowanymi.

Prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych Emitenta, w tym szacunkowa wartość zobowiązań finansowych oraz szacowana struktura finansowania Emitenta rozumiana jako wartość i udział procentowy zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, emisji, dłużnych papierów wartościowych, leasingu w sumie pasywów bilansu Emitenta:

- (a) na ostatni dzień roku obrotowego w którym nastąpiła emisja: 5 623 mln PLN; oraz
- (b) na dzień kończący okres dwunastu miesięcy od daty emisji: 5 705 mln PLN.

szacunkowa struktura finansowania Emitenta rozumiana jako wartość i udział procentowy zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, emisji, Obligacji, leasingu w sumie pasywów bilansu Emitenta:

- (a) na ostatni dzień roku obrotowego w którym nastąpiła emisja:

Rodzaj zobowiązania	Wartość (mld PLN)	Udział w sumie pasywów
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	0	0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,1	1,64%
Leasing	0	0%

- (b) na dzień kończący okres dwunastu miesięcy od daty emisji:

Rodzaj zobowiązania	Wartość (mld PLN)	Udział w sumie pasywów
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	0	0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,1	1,59%
Leasing	0	0%

4.5. Ogólne informacje o ratingu przyznany emitentowi lub emitowanym przez niego dłużnym instrumentom finansowym

Nie dotyczy. Emitentowi ani Obligacjom nie przyznano ratingu.

4.6. Wskazanie oraz szczegółowe opisanie dodatkowych praw z tytułu posiadania dłużnych instrumentów finansowych

Nie dotyczy. Z tytułu posiadania Obligacji nie przysługują dodatkowe prawa.

4.7. Warunki wykupu Obligacji i wypłaty oprocentowania

4.7.1. Warunki wykupu Obligacji

Obligacje będą wykupywane w Dacie Wykupu lub w Datach Wcześniejszego Wykupu.

Emitent zapłaci odpowiednio w Dacie Wykupu lub Datach Wcześniejszego Wykupu za pośrednictwem Agenta Emisji albo KDPW i właściwego Podmiotu Prowadzącego Rachunek za każdą Obligacją kwotę równą Należności Głównej (powiększoną o należną Kwotę Odsetek). Płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane na rzecz podmiotów będących w Dacie Ustalenia Praw Obligatariuszami. Jeżeli jednak Data Wykupu lub Daty Wcześniejszego Wykupu przypadną na dzień niebędący Dniem Roboczym, powyższa zapłata nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po odpowiednio Dacie Wykupu lub Datach Wcześniejszego Wykupu, bez prawa żądania odsetek za opóźnienie lub jakichkolwiek innych dodatkowych płatności. W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Głównej, Obligatariuszowi będą przysługiwały odsetki ustawowe za opóźnienie od niezapłaconej Należności Głównej.

Emitent ma prawo do wcześniejszego całościowego wykupu Obligacji przed Datą Wykupu, na warunkach przewidzianych w Punkcie 7 (*Wcześniejszy Wykup Obligacji*) Warunków Emisji oraz po spełnieniu przesłanek dla takiego wcześniejszego wykupu wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności przesłanek określonych w art. 77 i 78a Rozporządzenia CRR. Wcześniejszy wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę w Dacie Wcześniejszego Wykupu na rzecz każdego Obligatariusza całości Należności Głównej powiększonej o Kwotę Odsetek naliczoną do Daty Wcześniejszego Wykupu (łącznie).

Z zastrzeżeniem Punktu 7.2 lit (c) (*Wcześniejszy Wykup Obligacji*) Warunków Emisji, w przypadku realizacji wcześniejszego wykupu Obligacji przez Emitenta, Datą Wcześniejszego Wykupu będzie dzień przypadający w Dacie Płatności Odsetek wskazanej w punkcie 13 Suplementu Emisyjnego do Warunków Emisji, po spełnieniu przesłanek dla takiego wcześniejszego wykupu Obligacji.

Jeżeli w stosunku do Obligacji wystąpiło i trwa Zdarzenie Dyskwalifikujące MREL, Emitent jest uprawniony, według własnego uznania, do podjęcia decyzji o wcześniejszym wykupie Obligacji w dowolnej Dacie Płatności Odsetek pod warunkiem: (i) spełnienia przesłanek wynikających z Rozporządzenia CRR, Ustawy o BFG lub innych bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa; oraz (ii) poinformowania Obligatariuszy o zamiarze wcześniejszego wykupu zgodnie z postanowieniami Punktu 7.2 lit (d) (*Wcześniejszy Wykup Obligacji*) Warunków Emisji.

Emitent zawiadomi Obligatariuszy o zamiarze wcześniejszego wykupu Obligacji w terminie 15 Dni Roboczych przed Datą Wcześniejszego Wykupu. Zawiadomienie Obligatariuszy o zamiarze skorzystania przez Emitenta z wcześniejszego wykupu Obligacji nastąpi na zasadach określonych w Punkcie 12 (*Zawiadomienia*) Warunków Emisji. W zawiadomieniu takim Emitent wskaże Datę Wcześniejszego Wykupu.

Zgodnie z § 139 ust. 3 Szczegółowych Zasad Działania KDPW skorzystanie przez Emitenta z wcześniejszego wykupu obligacji wymaga złożenia przez Emitenta wniosku do ASO GPW o zawieszenie obrotu tymi obligacjami począwszy od drugiego Dnia Roboczego przed dniem, według stanu na który ustala się stany na rachunkach papierów wartościowych i rachunkach zbiorczych, w celu ustalenia liczby papierów wartościowych będących przedmiotem przedterminowego, obligatoryjnego wykupu w danym terminie wykupu z poszczególnych rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych.

Na datę sporządzenia dokumentu informacyjnego nie występują żadne okoliczności skutkujące przedterminowym wykupem Obligacji.

4.7.2. Warunki wypłaty oprocentowania

Obligacje są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej wynoszącej sumę stawki WIBOR dla depozytów sześciomiesięcznych oraz marży wynoszącej 3,8 procent w skali roku.

Obligacje są oprocentowane od Daty Emisji (wliczając ten dzień) do Daty Wykupu (nie wliczając tego dnia). W każdej Dacie Płatności Odsetek Emitent zobowiązany jest dokonać na rzecz każdego podmiotu będącego w Dacie Ustalenia Praw Obligatariuszem, płatności Kwoty Odsetek obliczonej zgodnie z Punktem 4 (*Oprocentowanie*) Warunków Emisji. Kwoty Odsetek za poszczególne Okresy Odsetkowe będą płatne z dołu. Jeżeli jednak Data Płatności Odsetek przypadnie na dzień niebędący Dniem Roboczym, zapłata Kwoty Odsetek nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po takiej Dacie Płatności Odsetek, bez prawa żądania odsetek za opóźnienie lub jakichkolwiek innych dodatkowych płatności. Odsetki płatne są w PLN w Dacie Płatności Odsetek za pośrednictwem KDPW i podmiotów prowadzących Rachunki Papierów Wartościowych i Rachunki Zbiorcze. W przypadku, gdy Kwota Odsetek naliczana ma być za okres krótszy niż pełny Okres Odsetkowy, będzie ona obliczana w oparciu o rzeczywistą liczbę dni w okresie od poprzedniej Dacie Płatności Odsetek (wliczając ten dzień), albo Dacie Emisji (wliczając ten dzień) w przypadku pierwszego Okresu Odsetkowego, do dnia, w którym Obligacje zostaną wykupione (nie wliczając tego dnia).

Kwota Odsetek obliczana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego.

Stopa Procentowa dla danego Okresu Odsetkowego będzie równa sumie Stopy Bazowej i Marży. W każdej Dacie Ustalenia Stopy Procentowej Emitent ustali wysokość Stopy Bazowej. Stopa Bazowa będzie równa wartości wskaźnika WIBOR w Dacie Ustalenia Stopy Procentowej. Gdy Stopa Bazowa dla danego Okresu Odsetkowego nie może być ustalona w Dacie Ustalenia Stopy Procentowej zgodnie z powyższymi postanowieniami, Stopa Bazowa zostanie ustalona na poziomie ostatniej dostępnej wartości wskaźnika WIBOR, chyba że jest to związane z Ogłoszeniem Końca Publikacji WIBOR, lub gdy nastąpi Brak Zezwolenia WIBOR.

Gdy Stopa Bazowa nie może być ustalona w Dacie Ustalenia Stopy Procentowej w związku z Ogłoszeniem Końca Publikacji WIBOR lub gdy nastąpi Brak Zezwolenia WIBOR, Stopa

Bazowa zostanie obliczona przez Agenta Kalkulacyjnego w oparciu o Wskaźnik Alternatywny skorygowany o Korektę (jeśli będzie miała zastosowanie), w sposób opisany w Punktach 4.4(e) - 4.4(m) Warunków Emisji.

Zawiadomienia Obligatariuszy o wysokości Stopy Procentowej i Kwocie Odsetek będą dokonywane poprzez zamieszczenie tej informacji na Stronie Internetowej Emitenta, a od dnia wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO tabele odsetkowe dla każdego Okresu Odsetkowego będą dodatkowo przekazywane zgodnie z odpowiednimi regulacjami do podmiotu prowadzącego ASO.

Odsetki są naliczane od Daty Emisji (wliczając ten dzień) do Daty Wykupu lub dnia wcześniejszego wykupu (nie wliczając tego dnia). W kolejnych Okresach Odsetkowych Data Płatności Odsetek przypada:

Numer Okresu Odsetkowego	Pierwszy dzień Okresu Odsetkowego	Ostatni dzień Okresu Odsetkowego	Data Ustalenia Stopy Procentowej	Data Ustalenia Praw	Data Płatności Odsetek
1.	20 listopada 2025 r.	19 maja 2026 r.	17 listopada 2025 r.	18 maja 2026 r.	20 maja 2026 r.
2.	20 maja 2026 r.	19 listopada 2026 r.	15 maja 2026 r.	18 listopada 2026 r.	20 listopada 2026 r.
3.	20 listopada 2026 r.	19 maja 2027 r.	17 listopada 2027 r.	18 maja 2027 r.	20 maja 2027 r.
4.	20 maja 2027 r.	21 listopada 2027 r.	17 maja 2027 r.	18 listopada 2027 r.	22 listopada 2027 r.
5.	22 listopada 2027 r.	21 maja 2028 r.	17 listopada 2027 r.	18 maja 2028 r.	22 maja 2028 r.
6.	22 maja 2028 r.	19 listopada 2028 r.	17 maja 2028 r.	16 listopada 2028 r.	20 listopada 2028 r.
7.	20 listopada 2028 r.	20 maja 2029 r.	15 listopada 2028 r.	17 maja 2029 r.	21 maja 2029 r.
8.	21 maja 2029 r.	19 listopada 2029 r.	16 maja 2029 r.	16 listopada 2029 r.	20 listopada 2029 r.

4.8. Wysokość i formy zabezpieczenia i oznaczenie podmiotu udzielającego zabezpieczenia

Obligacje emitowane są jako obligacje niezabezpieczone.

4.9. Ogólne informacje o zasadach opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem i obrotem instrumentami finansowymi objętymi Dokumentem Informacyjnym

Poniższe informacje są oparte wyłącznie na przepisach prawa podatkowego obowiązujących w Rzeczypospolitej Polskiej w czasie przygotowywania Dokumentu Informacyjnego oraz na interpretacji tych przepisów wywiedzionej z praktyki organów podatkowych i orzecznictwa sądów administracyjnych. Na skutek zmian legislacyjnych lub zmian w interpretacji przepisów podatkowych, w tym na skutek zmian w orzecznictwie sądów administracyjnych lub praktyce organów podatkowych, stwierdzenia zawarte w Dokumencie Informacyjnym mogą stracić aktualność. Zmiany takie mogą być retroaktywne.

Zawarte w niniejszym Dokumencie Informacyjnym informacje podatkowe nie stanowią porady prawnej ani podatkowej, lecz mają charakter ogólny, selektywnie przedstawiają poszczególne zagadnienia i nie uwzględniają wszystkich sytuacji, w jakich może znaleźć się Inwestor. Potencjalnym Inwestorom zaleca się skorzystanie z pomocy osób i podmiotów zajmujących się profesjonalnie doradztwem podatkowym, w celu uzyskania informacji o konsekwencjach podatkowych występujących w ich indywidualnych przypadkach.

Znajdujące się poniżej określenie „odsetki”, jak również każde inne określenie, ma takie znaczenie, jakie przypisuje mu się na gruncie polskiego prawa podatkowego.

4.9.1. Podatek dochodowy

Poniższy opis nie obejmuje specyficznych konsekwencji podatkowych mających zastosowanie w przypadku podmiotowych lub przedmiotowych zwolnień z podatku dochodowego (np. dotyczących krajowych funduszy inwestycyjnych).

Osoby fizyczne podlegające nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Rzeczypospolitej Polskiej

Zgodnie z art. 3 ust. 1 Ustawy o PIT osoby fizyczne, jeżeli mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski, podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów (przychodów) bez względu na miejsce położenia źródeł przychodów (nieograniczony obowiązek podatkowy). Zgodnie z art. 3 ust. 1a Ustawy o PIT, za osobę mającą miejsce zamieszkania na terytorium Polski uważa się osobę fizyczną, która: (i) posiada na terytorium Polski centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych); lub (ii) przebywa na terytorium Polski dłużej niż 183 dni w roku podatkowym. Przepisy te stosuje się z uwzględnieniem właściwych umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, których stroną jest Polska (art. 4a Ustawy o PIT).

Opodatkowanie dochodów (przychodów) z odsetek z Obligacji oraz dochodu z wykupu przez emitenta obligacji, od których są należne świadczenia okresowe

Zgodnie z art. 30a ust. 7 Ustawy o PIT, dochodów z odsetek od papierów wartościowych (w tym od Obligacji) oraz dochodów z wykupu przez emitenta obligacji, od których są należne świadczenia okresowe nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych (według skali progresywnej), lecz zgodnie z art. 30a ust 1 pkt 2 oraz pkt 2a Ustawy o PIT podlegają one 19% podatkowi zryczałtowanemu.

Zgodnie z art. 24 ust. 24 Ustawy o PIT, dochodem z wykupu przez emitenta obligacji, o którym mowa w art. 30a ust. 1 pkt 2a, jest różnica między kwotą uzyskaną z wykupu obligacji wraz ze świadczeniami uzyskanymi za ostatni okres przed wykupem tych obligacji a wydatkami poniesionymi na objęcie lub nabycie tych obligacji na rynku pierwotnym lub wtórnym przez podatnika albo spadkodawcę, przy czym nie stanowią wydatków na objęcie lub nabycie obligacji kwoty odsetek zapłaconych przez podatnika lub jego spadkodawcę przy ich objęciu lub nabyciu, w części w jakiej odsetki te nie podlegają opodatkowaniu lub są zwolnione z podatku.

Zgodnie z art. 30a ust. 4 Ustawy o PIT, jeżeli nie jest możliwa identyfikacja papierów wartościowych, przy ustalaniu dyskonta lub dochodu z wykupu przez emitenta obligacji, o którym mowa w art. 30a ust. 1 pkt 2a Ustawy o PIT, przyjmuje się, że każdorazowo przychód został osiągnięty z papierów wartościowych nabytych najwcześniej (FIFO). Przepis ten stosuje się odrębnie do każdego rachunku inwestycyjnego.

Zgodnie z art. 41 ust. 4 Ustawy o PIT, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, osoby prawne i ich jednostki organizacyjne oraz jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej dokonujące wypłat z tytułu odsetek (lub dochodów z wykupu przez emitenta obligacji, od których są należne świadczenia okresowe) są obowiązani pobierać zryczałtowany podatek dochodowy od dokonywanych wypłat (świadczeń) lub stawianych do dyspozycji podatnika pieniędzy lub wartości pieniężnych.

Jednak zgodnie z art. 41 ust. 4d Ustawy o PIT, jeżeli wypłata dokonywana jest za pośrednictwem podmiotów prowadzących dla podatników rachunki papierów wartościowych, na których zapisane są papiery wartościowe będące podstawą wypłaty odsetek (dochodów z wykupu przez emitenta obligacji, od których są należne świadczenia okresowe), oraz dochody uzyskiwane są na terytorium Polski i wiążą się z papierami wartościowymi zapisanymi na tych

rachunkach, to podmioty prowadzące rachunki papierów wartościowych zobowiązane są do pobrania podatku; zasada ta dotyczy również płatników będących podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych podlegających w Polsce ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, w zakresie, w jakim prowadzą działalność gospodarczą poprzez położony na terytorium Polski zagraniczny zakład, jeżeli rachunek, na którym zapisane są papiery wartościowe, jest związany z działalnością tego zakładu.

Szczególnego rodzaju sytuacja występuje w przypadku dochodów z papierów wartościowych zapisanych na Rachunkach Zbiorczych. Zgodnie z art. 41 ust. 10 Ustawy o PIT, w przypadku wypłaty odsetek (lub dochodów z wykupu przez emitenta obligacji, od których są należne świadczenia okresowe) z papierów wartościowych zapisanych na Rachunkach Zbiorczych płatnikiem zryczałtowanego podatku dochodowego są podmioty prowadzące Rachunki Zbiorcze, za pośrednictwem których należności z tych tytułów są wypłacane. Podatek pobiera się w dniu przekazania należności z danego tytułu do dyspozycji posiadacza Rachunku Zbiorczego. Zasada ta dotyczy również płatników będących podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych podlegających w Polsce ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, w zakresie, w jakim prowadzą działalność gospodarczą poprzez położony na terytorium Polski zagraniczny zakład, jeżeli rachunek, na którym zapisane są papiery wartościowe, jest związany z działalnością tego zakładu.

Zgodnie z art. 41 ust. 4da Ustawy o PIT, w przypadkach, o których mowa w ust. 4d i 10, podmioty dokonujące wypłat należności za pośrednictwem rachunków papierów wartościowych albo rachunków zbiorczych są obowiązane do przekazania podmiotom prowadzącym te rachunki informacji o występowaniu pomiędzy nimi a podatnikiem powiązań w rozumieniu art. 23m ust. 1 pkt 5 (zob. definicję „Podmioty powiązane” poniżej) oraz przekroczeniu kwoty, o której mowa w ust. 12, co najmniej na 7 dni przed dokonaniem wypłaty. Podmioty przekazujące tę informację są obowiązane do jej aktualizacji przed dokonaniem wypłaty w przypadku wystąpienia zmiany okoliczności objętych tą informacją. Ponadto, zgodnie z art. 41 ust. 12d Ustawy o PIT, w przypadkach, o których mowa w ust. 4d i ust. 10, ustalenia przekroczenia kwoty oraz występowania powiązań, o których mowa w art. 41 ust. 12, dokonuje podmiot prowadzący rachunki papierów wartościowych albo rachunki zbiorcze. Podmiot prowadzący rachunki papierów wartościowych albo rachunki zbiorcze nie uwzględnia kwot należności, od których podatek został pobrany zgodnie z art. 30a ust. 2a.

Co więcej, zgodnie z art. 30a ust. 2a Ustawy o PIT, od dochodów (przychodów) z tytułu odsetek (lub dochodów z wykupu przez emitenta obligacji, od których są należne świadczenia okresowe) przekazanych na rzecz podatników uprawnionych z papierów wartościowych zapisanych na Rachunkach Zbiorczych, których tożsamość nie została płatnikowi ujawniona w trybie przewidzianym w Ustawie o Obrocie, płatnik pobiera podatek według stawki 19% od łącznej wartości dochodów (przychodów) przekazanych przez niego na rzecz wszystkich takich podatników za pośrednictwem posiadacza Rachunku Zbiorczego.

Zgodnie z art. 45 ust. 3c Ustawy o PIT, podatnicy, o których mowa w art. 3 ust. 1 Ustawy o PIT, są zobowiązani do ujawnienia kwoty odsetek (dochodów z wykupu przez emitenta obligacji, od których są należne świadczenia okresowe) na papierach wartościowych (w tym Obligacjach) w rocznym zeznaniu podatkowym, jeżeli Obligacje zostały zarejestrowane na Rachunku Zbiorczym, a tożsamość podatnika nie została ujawniona płatnikowi podatku.

Zgodnie z art. 45 ust. 3b Ustawy o PIT, jeżeli podatek nie został pobrany u źródła, podatnicy są obowiązani rozliczyć go w zeznaniu rocznym, składanym do 30 kwietnia następnego roku.

Powyżej opisanych zasad opodatkowania nie stosuje się, jeżeli osoba fizyczna posiada obligacje i uzyskuje odsetki (lub dochody z wykupu przez emitenta obligacji, od których są należne świadczenia okresowe) z obligacji w wykonywaniu działalności gospodarczej, tj. obligacje traktowane są jako aktywa związane z prowadzoną działalnością. W takim przypadku przychody z odsetek (lub dochody z wykupu przez emitenta obligacji, od których są należne

świadczenia okresowe) powinny być traktowane jako przychody z prowadzonej działalności gospodarczej i opodatkowane według zasad właściwych dla przychodu z tego źródła.

Opodatkowanie przychodów z odpłatnego zbycia Obligacji

Dochód z odpłatnego zbycia Obligacji kwalifikowany jest jako dochód z kapitałów pieniężnych (art. 17 Ustawy o PIT) i nie kumuluje się z dochodem opodatkowanym na zasadach ogólnych stawką progresywną, lecz podlega 19% podatkowi (art. 30b ust. 1 i 5 Ustawy o PIT). Dochód jest obliczany jako różnica między sumą przychodów uzyskanych z tytułu odpłatnego zbycia papierów wartościowych a kosztami uzyskania przychodów, obliczonymi na podstawie stosownych przepisów Ustawy o PIT (art. 30b ust. 2 pkt 1 Ustawy o PIT). Na podstawie art. 17 ust. 2 oraz art. 19 ust. 1 Ustawy o PIT, jeżeli cena wyrażona w umowie bez uzasadnionej przyczyny znacznie odbiega od wartości rynkowej, kwotę przychodu określa organ podatkowy w wysokości wartości rynkowej.

Podatnik jest zobowiązany do samodzielnego rozliczenia podatku z tytułu odpłatnego zbycia papierów wartościowych (w tym Obligacji). Roczne zeznanie podatkowe podatnicy powinni sporządzić w terminie do końca kwietnia roku następującego po roku podatkowym, w którym został osiągnięty dochód.

Opodatkowanie obligacji posiadanych w ramach prowadzonej działalności gospodarczej

Powyższych przepisów nie stosuje się, jeżeli Obligacje są posiadane w ramach działalności gospodarczej i traktowane są jako aktywa związane z prowadzoną działalnością. W takim przypadku, odsetki, dochody z wykupu przez emitenta obligacji, od których są należne świadczenia okresowe i przychody z odpłatnego zbycia Obligacji powinny być traktowane jako przychody z prowadzonej działalności gospodarczej i opodatkowane według zasad właściwych dla przychodu z tego źródła, w zależności od wyboru oraz spełniania określonych warunków przez osobę fizyczną. Podatek powinien być rozliczony przez osobę fizyczną.

Podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych podlegający w Rzeczypospolitej Polskiej nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu

Podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych, jeżeli mają siedzibę lub zarząd w Polsce, podlegają obowiązkowi podatkowemu od całości swoich dochodów, bez względu na miejsce ich osiągnięcia (art. 3 ust. 1 Ustawy o CIT). Podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych w Polsce są osoby prawne i spółki kapitałowe w organizacji. Przepisy ustawy mają również zastosowanie do jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, z wyjątkiem przedsiębiorstw w spadku i spółek niemających osobowości prawnej, przy czym podatnikami są także:

- (a) spółki komandytowe i spółki komandytowo-akcyjne mające siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- (b) niektóre spółki jawne mające siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jeżeli wspólnikami spółki jawnej nie są wyłącznie osoby fizyczne oraz spółka jawna nie złoży stosownych informacji do właściwego naczelnika urzędu skarbowego;
- (c) spółki niemające osobowości prawnej mające siedzibę lub zarząd w innym państwie, jeżeli zgodnie z przepisami prawa podatkowego tego innego państwa są traktowane jak osoby prawne i podlegają w tym państwie opodatkowaniu od całości swoich dochodów bez względu na miejsce ich osiągnięcia (art. 1 Ustawy o CIT).

Zgodnie z art. 3 ust. 1a Ustawy o CIT, podatnik ma zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej między innymi, gdy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej są prowadzone w sposób zorganizowany i ciągły bieżące sprawy tego podatnika na podstawie w szczególności:

- (a) umowy, decyzji, orzeczenia sądu lub innego dokumentu regulujących założenie lub funkcjonowanie tego podatnika; lub
- (b) udzielonych pełnomocnictw; lub
- (c) powiązań w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 5 Ustawy o CIT (zob. definicję „Podmioty powiązane” poniżej).

Dochody (przychody) z Obligacji, w tym z odsetek oraz odpłatnego zbycia papierów wartościowych przez podatników podatku dochodowego od osób prawnych podlegających w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, podlegają opodatkowaniu na zasadach ogólnych właściwych do opodatkowania pozostałych przychodów z prowadzonej działalności gospodarczej w ramach danego źródła przychodów.

Co do zasady, dla celów polskiego podatku dochodowego odsetki są ujmowane jako przychód na zasadzie kasowej, tj. w momencie ich otrzymania, a nie zaś w momencie ich naliczenia. Przychodem z odpłatnego zbycia Obligacji jest co do zasady ich wartość wyrażona w cenie określonej w umowie. Jeżeli cena wyrażona w umowie bez uzasadnionej przyczyny znacznie odbiega od wartości rynkowej, kwotę przychodu określa organ podatkowy w wysokości wartości rynkowej (art. 14 Ustawy o CIT). W przypadku dochodu z odpłatnego zbycia papierów wartościowych koszty uzyskania przychodów są co do zasady rozpoznawane w momencie, gdy odpowiadający im przychód został osiągnięty. Podatnik samodzielnie (bez udziału płatnika) rozlicza podatek dochodowy z odsetek oraz z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, który rozliczany jest wraz z pozostałymi dochodami z prowadzonej przez podatnika działalności gospodarczej w ramach tego samego źródła przychodów.

Odnosnie do właściwego źródła przychodów, co do zasady, dochody (przychody) z Obligacji, w tym z ich odpłatnego zbycia, łączy się z przychodami z zysków kapitałowych (art. 7b ust. 1 Ustawy o CIT). W przypadku ubezpieczycieli, banków oraz niektórych innych podmiotów (instytucji finansowych), przychód ten zalicza się do przychodów innych niż przychody z zysków kapitałowych (art. 7b ust. 2 Ustawy o CIT).

Podstawowa stawka podatku dochodowego od osób prawnych dla polskich podatników to 19%. Pomimo, że co do zasady podatek u źródła nie powinien mieć zastosowania, jeżeli Obligacje znajdują się na Rachunku Zbiorczym a tożsamość podatników nie zostanie ujawniona podmiotowi prowadzącemu ten Rachunek Zbiorczy, może się zdarzyć, że podatek zostanie pobrany.

Zgodnie z art. 26 ust. 2a Ustawy o CIT, w przypadku gdy wypłata należności z tytułu odsetek dokonywana jest na rzecz podatników będących osobami uprawnionymi z papierów wartościowych zapisanych na Rachunkach Zbiorczych, których tożsamość nie została płatnikowi ujawniona, płatnik pobiera podatek u źródła w wysokości 20% od łącznej wartości dochodów (przychodów) przekazanych przez niego na rzecz wszystkich takich podatników za pośrednictwem posiadacza Rachunku Zbiorczego. Zgodnie z art. 26 ust. 2b Ustawy o CIT, w przypadku i w zakresie określonych w ust. 2a do poboru podatku są obowiązane podmioty prowadzące rachunki zbiorcze, za pośrednictwem których należność jest wypłacana. Podatek pobiera się w dniu przekazania należności z danego tytułu do dyspozycji posiadacza rachunku zbiorczego.

Osoby fizyczne i osoby prawne podlegające ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Rzeczypospolitej Polskiej

Podatnicy podatku dochodowego od osób fizycznych, jeżeli nie mają na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania, podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów osiągniętych na terytorium Polski (art. 3 ust. 2a Ustawy o PIT).

Podatnicy podatku dochodowego od osób prawnych, jeżeli nie mają na terytorium Polski siedziby lub zarządu, podlegają obowiązkowi podatkowemu tylko od dochodów, które osiągają na terytorium Polski (art. 3 ust. 2 Ustawy o CIT).

Zgodnie z art. 3 ust. 3 Ustawy o CIT za dochody (przychody) osiągnięte na terytorium Polski przez podatników podatku dochodowego od osób prawnych podlegających w Polsce ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, uważa się w szczególności dochody (przychody) z m.in.:

- (a) wszelkiego rodzaju działalności prowadzonej na terytorium Polski, w tym poprzez położony na terytorium Polski zagraniczny zakład;
- (b) położonej na terytorium Polski nieruchomości lub praw do takiej nieruchomości, w tym ze zbycia jej w całości albo w części lub zbycia jakichkolwiek praw do takiej nieruchomości;
- (c) papierów wartościowych oraz pochodnych instrumentów finansowych niebędących papierami wartościowymi, dopuszczonych do publicznego obrotu na terytorium Polski w ramach regulowanego rynku giełdowego, w tym uzyskane ze zbycia tych papierów albo instrumentów oraz z realizacji praw z nich wynikających;
- (d) tytułu przeniesienia własności udziałów (akcji) w spółce, ogółu praw i obowiązków w spółce niebędącej osobą prawną lub tytułów uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym, instytucji wspólnego inwestowania lub innej osobie prawnej i praw o podobnym charakterze lub z tytułu należności będących następstwem posiadania tych udziałów (akcji), ogółu praw i obowiązków, tytułów uczestnictwa lub praw – jeżeli co najmniej 50 procent wartości aktywów tej spółki, spółki niebędącej osobą prawną, tego funduszu inwestycyjnego, tej instytucji wspólnego inwestowania lub osoby prawnej, bezpośrednio lub pośrednio, stanowią nieruchomości położone na terytorium Polski lub prawa do takich nieruchomości;
- (e) tytułu należności regulowanych, w tym stawianych do dyspozycji, wypłacanych lub potrącanych, przez osoby fizyczne, osoby prawne albo jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, mające miejsce zamieszkania, siedzibę lub zarząd na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, niezależnie od miejsca zawarcia umowy i wykonania świadczenia;
- (f) tytułu przeniesienia własności udziałów (akcji), ogółu praw i obowiązków, tytułów uczestnictwa lub praw o podobnym charakterze w spółce nieruchomościowej;
- (g) niezrealizowanych zysków, o których mowa w rozdziale o opodatkowaniu tzw. exit tax.

Podobne przepisy w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych znajdują się w art. 3 ust. 2b Ustawy o PIT.

W związku z powyższym dochody z Obligacji traktowane są jako polskie źródło dochodów i podlegają opodatkowaniu w Polsce.

Szczególne zwolnienie w odniesieniu do Obligacji spełniających szczególne warunki

Zgodnie z art. 17 ust. 1 pkt 50c Ustawy o CIT, wolne od podatku dochodowego są dochody, osiągnięte przez podatnika podatku dochodowego od osób prawnych podlegającego ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce, z odsetek od obligacji:

- (a) o terminie wykupu nie krótszym niż rok;
- (b) dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie, na terytorium Polski lub na terytorium państwa będącego stroną zawartej z Polską umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, której przepisy określają zasady opodatkowania dochodów z dywidend, odsetek oraz należności licencyjnych,

- chyba że na moment osiągnięcia dochodu podatnik jest podmiotem powiązaniem w rozumieniu przepisów o cenach transferowych (zob. definicję „Podmioty powiązane” poniżej) z emitentem tych obligacji oraz posiada, bezpośrednio lub pośrednio, łącznie z innymi podmiotami powiązanymi w rozumieniu tych przepisów więcej niż 10% wartości nominalnej tych obligacji.

Zgodnie z art. 26 ust. 1aa Ustawy o CIT, z zastrzeżeniem obowiązku, o którym mowa w art. 26 ust. 1ae Ustawy o CIT, płatnicy nie są obowiązani do poboru podatku od odsetek (w tym nie są obowiązani do takiego poboru w przypadku, o którym mowa w art. 26 ust. 2e Ustawy o CIT), od obligacji spełniających powyższe wymagania. Zgodnie z art. 26 ust. 1aa pkt 2 Ustawy o CIT, płatnicy nie są obowiązani do poboru podatku od odsetek, w tym w przypadku, o którym mowa w ust. 2e od: obligacji: a) o terminie wykupu nie krótszym niż rok, b) dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie, na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub na terytorium państwa będącego stroną zawartej z Rzeczpospolitą Polską umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, której przepisy określają zasady opodatkowania dochodów z dywidend, odsetek oraz należności licencyjnych.

Zgodnie z art. 26 ust. 1ae Ustawy o CIT, niepobranie podatku w przypadku, o którym mowa w art. 26 ust. 1aa pkt 2) Ustawy o CIT, następuje pod warunkiem złożenia przez emitenta do odpowiedniego organu podatkowego (tj. organu, o którym mowa w art. 28b ust. 15 Ustawy o CIT), oświadczenia, że Emitent dochował należytej staranności w poinformowaniu podmiotów z nim powiązanych w rozumieniu przepisów o cenach transferowych (zob. definicję „Podmioty powiązane” poniżej), z wyłączeniem podmiotów, w przypadku których powiązania wynikają wyłącznie z powiązania ze Skarbem Państwa lub jednostkami samorządu terytorialnego lub ich związkami, o warunkach zwolnienia, o którym mowa w art. 17 ust. 1 pkt 50c Ustawy o CIT (tj. ww. warunki zwolnienia), w stosunku do tych podmiotów powiązanych. Wskazane oświadczenie składa się jednokrotnie w stosunku do danej emisji obligacji, nie później niż do dnia wypłaty odsetek od tych obligacji (art. 26 ust. 1af Ustawy o CIT), przy czym w niektórych sytuacjach na żądanie płatnika, emitent jest obowiązany potwierdzić złożenie oświadczenia (art. 26 ust. 1ae Ustawy o CIT).

Analogiczne przepisy znajdują się na gruncie podatku dochodowego od osób fizycznych (art. 21 ust. 1 pkt 130c oraz art. 41 ust. 24-24c Ustawy o PIT), z tą różnicą, że zwolnienie z poboru podatku, o którym mowa w art. 41 ust. 24 pkt 2 Ustawy o PIT, płatnika (o którym mowa w art. 41 ust. 4d i ust. 10 ustawy o PIT) nie ma zastosowania w zakresie dochodów (przychodów) uzyskanych przez podatników podatku dochodowego od osób fizycznych, będących rezydentami podatkowymi w Polsce (tj. podatników, o których mowa w art. 3 ust. 1 Ustawy o PIT).

Płatnicy dokonują własnej analizy zastosowania zwolnienia z poboru lub pobrania podatku według stawki niższej niż krajowa. Jeżeli taki podatek zostanie pobrany, podatnik powinien skonsultować się ze swoim doradcą podatkowym w kwestii zwrotu tego podatku.

Brak spełnienia warunków do zastosowania szczególnego zwolnienia

W przypadku braku zastosowania zwolnienia, o którym mowa powyżej, zastosowanie mają poniższe zasady.

W przypadku podatników podlegających w Polsce ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu uzyskane na terytorium Polski odsetki od Obligacji opodatkowane są co do zasady zryczałtowanym podatkiem w wysokości 20% w przypadku podatników podatku dochodowego od osób prawnych (art. 21 ust. 1 pkt 1 Ustawy o CIT) lub 19% w przypadku osób fizycznych (art. 30a ust. 1 pkt. 2 Ustawy o PIT). Dochody z wykupu przez emitenta obligacji, od których są należne świadczenia okresowe opodatkowane są podatkiem w wysokości 19% (art. 30a ust. 1 pkt 2a Ustawy o PIT). W przypadku osób prawnych, zgodnie z art. 26 ust. 1 Ustawy o CIT, osoby prawne, jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej oraz osoby fizyczne będące przedsiębiorcami, które dokonują wypłat należności z tytułów wymienionych w art. 21 ust. 1 oraz art. 22 ust. 1, są obowiązane jako płatnicy pobierać zryczałtowany podatek dochodowy od tych wypłat.

Zgodnie z art. 26 ust. 7 Ustawy o CIT, wypłata, oznacza wykonanie zobowiązania w jakiegokolwiek formie, w tym poprzez zapłatę, potrącenie lub kapitalizację odsetek.

Zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo niepobranie podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania siedziby podatnika dla celów podatkowych uzyskaniem od podatnika certyfikatem rezydencji. Przy weryfikacji warunków zastosowania stawki podatku innej niż określona w art. 21 ust. 1 lub art. 22 ust. 1, zwolnienia lub warunków niepobrania podatku, wynikających z przepisów szczególnych lub umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, płatnik jest obowiązany do dochowania należytej staranności. Przy ocenie dochowania należytej staranności uwzględnia się charakter, skalę działalności prowadzonej przez płatnika oraz powiązania w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 5 Ustawy o CIT (zob. definicję „Podmioty powiązane” poniżej) płatnika z podatnikiem. W przypadku osób fizycznych zastosowanie będzie miał zaś art. 41 ust. 4 Ustawy o PIT, zgodnie z którym, płatnicy, o których mowa w art. 41 ust. 1, są obowiązani pobierać zryczałtowany podatek dochodowy od dokonywanych wypłat (świadczeń) lub stawianych do dyspozycji podatnika pieniędzy lub wartości pieniężnych z tytułów określonych w art. 29, art. 30 ust. 1 pkt 2, 4-5a, 13-16 oraz art. 30a ust. 1 pkt 1-11 oraz 11b-13, z zastrzeżeniem ust. 4d, 5, 10, 12 i 21. Zgodnie zaś z art. 41 ust. 4aa Ustawy o PIT, przy weryfikacji warunków zastosowania obniżonej stawki podatku albo zwolnienia lub warunków niepobrania podatku, wynikających z przepisów prawa podatkowego, płatnik jest obowiązany do dochowania należytej staranności. Przy ocenie dochowania należytej staranności uwzględnia się charakter, skalę działalności prowadzonej przez płatnika oraz powiązanie w rozumieniu art. 23m ust. 1 pkt 5 Ustawy o PIT (zob. definicję „Podmioty powiązane” poniżej) płatnika z podatnikiem.

Zgodnie z art. 26 ust. 2c punkt 1 Ustawy o CIT, w przypadku wypłat należności z tytułu odsetek od papierów wartościowych zapisanych na rachunkach papierów wartościowych albo na rachunkach zbiorczych, wypłacanych na rzecz nierezydentów, obowiązek pobrania podatku spoczywa na podmiotach prowadzących rachunki papierów wartościowych albo rachunki zbiorcze, jeżeli wypłata należności następuje za pośrednictwem tych podmiotów. Obowiązek ten spoczywa także na podmiotach podlegających ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce, w zakresie, w jakim prowadzą działalność gospodarczą poprzez położony na terytorium Polski zagraniczny zakład, jeżeli rachunek, na którym zapisane są papiery wartościowe, jest związany z działalnością tego zakładu. Podobne przepisy dotyczące wypłat odsetek na rzecz osób fizycznych zawiera art. 41 ust. 4d Ustawy o PIT.

Zgodnie z art. 26 ust. 2ca Ustawy o CIT, w przypadku, o którym mowa w ust. 2c, podmioty dokonujące wypłat należności za pośrednictwem rachunków papierów wartościowych albo rachunków zbiorczych są obowiązane do przekazania podmiotom prowadzącym te rachunki

informacji o występowaniu pomiędzy nimi a podatnikiem powiązań w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 5 (zob. definicję „Podmioty powiązane” poniżej) oraz przekroczeniu kwoty, o której mowa w ust. 2e, co najmniej na 7 dni przed dokonaniem wypłaty. Podmioty przekazujące tę informację są obowiązane do jej aktualizacji przed dokonaniem wypłaty w przypadku wystąpienia zmiany okoliczności objętych informacją. Podobne przepisy dotyczące wypłat odsetek na rzecz osób fizycznych zawiera art. 41 ust. 4da Ustawy o PIT.

Opisane zasady opodatkowania mogą być modyfikowane przez odpowiednie postanowienia zawartych przez Polskę umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, na podstawie których do dochodu (przychodu) uzyskiwanego z odsetek zastosowanie może znaleźć obniżona stawka podatku lub zwolnienie z podatku dochodowego (art. 21 ust. 2 Ustawy o CIT, 30a ust. 2 Ustawy o PIT). Zastosowanie stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo niepobranie podatku zgodnie z taką umową jest możliwe pod warunkiem udokumentowania miejsca siedziby podatnika dla celów podatkowych uzyskanym od podatnika ważnym certyfikatem rezydencji podatkowej. Co do zasady, certyfikat rezydencji podatkowej uznaje się za ważny przez dwanaście kolejnych miesięcy od daty jego wydania.

Ponadto, co do zasady, umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania zapewniają ochronę rzeczywistym właścicielom odsetek. Zgodnie z art. 4a pkt. 29 Ustawy o CIT oraz odpowiednio art. 5a pkt. 33d Ustawy o PIT, rzeczywistym właścicielem jest podmiot, który spełnia łącznie następujące warunki:

- (a) otrzymuje należność dla własnej korzyści, w tym decyduje samodzielnie o jej przeznaczeniu i ponosi ryzyko ekonomiczne związane z utratą tej należności lub jej części;
- (b) nie jest pośrednikiem, przedstawicielem, powiernikiem lub innym podmiotem zobowiązanym do przekazania całości lub części należności innemu podmiotowi; oraz
- (c) prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą w kraju siedziby, jeżeli należności uzyskiwane są w związku z prowadzoną działalnością gospodarczą, przy czym przy ocenie, czy podmiot prowadzi rzeczywistą działalność gospodarczą, uwzględnia się charakter oraz skalę działalności prowadzonej przez ten podmiot w zakresie otrzymanej należności.

Większość umów o unikaniu podwójnego opodatkowania zawartych przez Polskę przewiduje zwolnienie z podatku dochodowego od zysków kapitałowych, w tym do dochodu uzyskanego ze sprzedaży obligacji, uzyskanych na terytorium Polski przez rezydenta podatkowego danego kraju.

Szczególnego rodzaju sytuacja występuje w przypadku dochodów z papierów wartościowych zapisanych na Rachunkach Zbiorczych. W przypadkach, w których podatek u źródła nie powinien mieć zastosowania do odsetek płatnych na rzecz nierezydentów (osób fizycznych czy podatników CIT), w związku ze specyficznymi zasadami dotyczącymi opodatkowania dochodu z odsetek od papierów wartościowych zapisanych na Rachunkach Zbiorczych, istnieje ryzyko, że podatek taki zostanie pobrany. Zgodnie z art. 26 ust. 2a Ustawy o CIT, od dochodów (przychodów) z tytułu odsetek przekazanych na rzecz podatników uprawnionych z papierów wartościowych zapisanych na Rachunkach Zbiorczych, których tożsamość nie została płatnikowi ujawniona w trybie przewidzianym w Ustawie o Obrocie, płatnik pobiera podatek według stawki 20% od łącznej wartości dochodów (przychodów) przekazanych przez niego na rzecz wszystkich takich podatników za pośrednictwem posiadacza Rachunku Zbiorczego. Zgodnie z art. 30a ust. 2a Ustawy o PIT, od dochodów (przychodów) z tytułu odsetek przekazanych na rzecz podatników uprawnionych z papierów wartościowych zapisanych na Rachunkach Zbiorczych, których tożsamość nie została płatnikowi ujawniona w trybie przewidzianym w Ustawie o Obrocie, płatnik pobiera podatek według stawki 19% od łącznej wartości dochodów (przychodów) przekazanych przez niego na rzecz wszystkich takich

podatników za pośrednictwem posiadacza Rachunku Zbiorczego. Jeżeli taki podatek zostanie pobrany, podatnik powinien skonsultować się ze swoim doradcą podatkowym w kwestii zwrotu tego podatku.

Jeżeli podlegająca ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce osoba lub podmiot działa poprzez położony tutaj zagraniczny zakład, z którym związane są uzyskiwane dochody, co do zasady zastosowanie powinny mieć przepisy analogiczne jak w przypadku podatników podlegających w Polsce nieograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, przy czym konieczne może być spełnienie dodatkowych formalności (np. przedstawienie wypłacającemu odsetki certyfikatu rezydencji oraz oświadczenia, że odsetki te są związane z działalnością zakładu).

Zgodnie z art. 26 ust. 1m Ustawy o CIT, w przypadku gdy podmioty, o których mowa w art. 26 ust. 1 Ustawy o CIT, dokonują wypłat należności z tytułów wymienionych w art. 7b ust. 1 pkt 3-6 na rzecz podmiotu mającego siedzibę lub zarząd na terytorium lub w kraju wymienionym w przepisach wydanych na podstawie art. 11j ust. 2 (tj. w wykazie krajów i terytoriów, stosujących szkodliwą konkurencję podatkową), są obowiązane do poboru zryczałtowanego podatku dochodowego w wysokości 19% kwoty dokonanej wypłaty. Przepis art. 26 ust. 1 Ustawy o CIT stosuje się odpowiednio.

Zwolnienie z podatku dochodowego dochodów z odsetek uzyskanych przez podatników podatku dochodowego od osób prawnych podlegających ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu

W określonych przypadkach dochody (przychody), o których mowa poniżej (w tym w szczególności z odsetek), uzyskiwane przez podatników podatku dochodowego od osób prawnych podlegających ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, podlegają zwolnieniu od podatku dochodowego od osób prawnych.

Zwolnione od podatku są dochody (przychody) z tytułu m.in. odsetek, z praw autorskich lub praw pokrewnych, z praw do projektów wynalazczych, znaków towarowych i wzorów zdobniczych, w tym również ze sprzedaży tych praw, z należności za udostępnienie tajemnicy receptury lub procesu produkcyjnego, za użytkowanie lub prawo do użytkowania urządzenia przemysłowego, w tym także środka transportu, urządzenia handlowego lub naukowego, za informacje związane ze zdobytym doświadczeniem w dziedzinie przemysłowej, handlowej lub naukowej (know-how) uzyskiwane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez podatników podlegających ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu, jeżeli spełnione są łącznie w szczególności następujące warunki (wynikające z art. 21 Ustawy o CIT):

- (a) uzyskującym przychody jest spółka podlegająca w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim Unii Europejskiej lub w innym państwie należącym do Europejskiego Obszaru Gospodarczego opodatkowaniu podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów bez względu na miejsce ich osiągnięcia;
- (b) spółka uzyskująca przychody na podstawie tytułu własności posiada bezpośrednio nie mniej niż 25% udziałów (akcji) w kapitale spółki wypłacającej (alternatywnie: spółka wypłacająca na podstawie tytułu własności posiada bezpośrednio nie mniej niż 25% udziałów (akcji) w kapitale spółki uzyskującej przychody);
- (c) spółka uzyskująca przychody jest rzeczywistym właścicielem należności (alternatywnie: rzeczywistym właścicielem może być zagraniczny zakład spółki uzyskującej przychody, jeżeli dochód osiągnięty w następstwie uzyskania tych należności podlega opodatkowaniu w tym państwie członkowskim Unii Europejskiej, w którym ten zagraniczny zakład jest położony);
- (d) spółka uzyskująca dochody (przychody) posiada udziały (akcje) w ilości określonej powyżej nieprzerwanie przez okres dwóch lat. Zwolnienie ma również zastosowanie w przypadku, gdy wymagany okres dwóch lat upływa po dniu uzyskania dochodów (przychodów). W wypadku jednak niedotrzymania powyższego warunku, spółka

korzystająca ze zwolnienia będzie obowiązana do zapłaty podatku, wraz z odsetkami za zwłokę, w wysokości 20% dochodów (przychodów);

- (e) spółka uzyskująca dochody (przychody) nie korzysta ze zwolnienia z opodatkowania podatkiem dochodowym od całości swoich dochodów, bez względu na źródło ich osiągnięcia i pod warunkiem uzyskania od takiej spółki przez wypłacającego należności pisemnego oświadczenia, że w stosunku do wypłacanych należności powyższy warunek został spełniony (art. 26 ust. 1f Ustawy o CIT);
- (f) miejsce siedziby spółki zagranicznej uzyskującej dochody zostanie udokumentowane dla celów podatkowych certyfikatem rezydencji wydanym przez właściwy organ zagranicznej administracji podatkowej (art. 26 ust. 1c pkt 1 Ustawy o CIT).

Jednocześnie, zwolnienie to stosuje się pod warunkiem istnienia podstawy prawnej wynikającej z umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania lub innej ratyfikowanej umowy międzynarodowej, której stroną jest Rzeczpospolita Polska, do uzyskania przez organ podatkowy informacji podatkowych od organu podatkowego innego niż Rzeczpospolita Polska państwa, w którym podatnik ma swoją siedzibę lub w którym dochód został uzyskany (art. 22b Ustawy o CIT).

Przepisu art. 21 ust. 3 Ustawy o CIT nie stosuje się, jeżeli skorzystanie ze zwolnienia określonego w tym przepisie było:

- (a) sprzeczne w danych okolicznościach z przedmiotem lub celem tego przepisu;
- (b) głównym lub jednym z głównych celów dokonania transakcji lub innej czynności albo wielu transakcji lub innych czynności, a sposób działania był sztuczny,

(art. 22c ust. 1 Ustawy o CIT).

Zgodnie z art. 22c ust. 2 Ustawy o CIT, sposób działania nie jest sztuczny, jeżeli na podstawie istniejących okoliczności należy przyjąć, że podmiot działający rozsądnie i kierujący się zgodnymi z prawem celami zastosowałby ten sposób działania w dominującej mierze z uzasadnionych przyczyn ekonomicznych. Do przyczyn, o których mowa powyżej, nie zalicza się celu skorzystania ze zwolnienia określonego w art. 21 ust. 3 Ustawy o CIT, sprzecznego z przedmiotem lub celem tego przepisu.

Ponadto, art. 21 ust. 3 Ustawy o CIT nie ma zastosowania do przychodów, które zgodnie z odrębnymi przepisami zostaną uznane za:

- (a) przychody z podziału zysków lub spłaty kapitału spółki wypłacającej należności;
- (b) przychody z tytułu wierzytelności dającej prawo do udziału w zyskach dłużnika;
- (c) przychody z tytułu wierzytelności uprawniającej wierzyciela do zamiany jego prawa do odsetek na prawo do udziału w zyskach dłużnika;
- (d) przychody z tytułu wierzytelności, która nie powoduje obowiązku spłaty kwoty głównej tej wierzytelności lub gdy spłata jest należna po upływie co najmniej 50 lat od powstania wierzytelności.

Jeżeli w wyniku powiązań w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 5 Ustawy o CIT (zob. definicję „Podmioty powiązane” poniżej) między podmiotem wypłacającym i uzyskującym należności zostaną ustalone lub narzucone warunki różniące się od warunków, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane w rozumieniu art. 11a ust. 1 pkt 3 Ustawy o CIT, w wyniku czego kwota wypłaconych należności jest wyższa od tej, jakiej należałoby oczekiwać, gdyby powiązania te nie istniały, zwolnienie stosuje się tylko do kwoty należności określonej bez uwzględniania warunków wynikających z tych powiązań.

Stosowanie zwolnienia, o którym mowa powyżej, może podlegać obowiązkom dokumentacyjnym oraz może podlegać ograniczeniom wynikającym z art. 26 Ustawy o CIT, które zostały opisane w punkcie: „Szczególne przepisy o poborze podatku u źródła od dużych płatności do podatników podlegających ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce będących podmiotami powiązanymi”.

Szczególne przepisy o poborze podatku u źródła od dużych płatności do podatników podlegających ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce będących podmiotami powiązanymi

Zgodnie z art. 26 ust. 2e ustawy o CIT, jeżeli łączna kwota należności wypłacanych z tytułów wymienionych w art. 21 ust. 1 pkt 1 Ustawy o CIT (w tym z odsetek od obligacji) oraz art. 22 ust. 1 Ustawy o CIT na rzecz podmiotu powiązanego przekracza łącznie 2.000.000 PLN w roku podatkowym wypłacającego na rzecz tego samego podatnika, płatnicy obowiązani są, co do zasady, pobrać, w dniu dokonania wypłaty, zryczałtowany podatek dochodowy od tych wypłat według podstawowej stawki podatku (20% w przypadku odsetek od obligacji) od nadwyżki ponad tę kwotę, bez możliwości niepobrania podatku na podstawie właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, a także bez uwzględniania zwolnień lub stawek wynikających z przepisów szczególnych lub umów o unikaniu podwójnego opodatkowania („**Obowiązek Pobrania Podatku**”). Na potrzeby tej regulacji, przez podmioty powiązane rozumie się podmioty powiązane zgodnie z art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy o CIT (zob. definicję „Podmioty powiązane” poniżej) (art. 26 ust. 2ea Ustawy o CIT).

Powyższa zasada nie ma zastosowania do podmiotów będących podatnikami, o których mowa w art. 3 ust. 1 Ustawy o CIT, tj. do polskich rezydentów podatkowych (art. 26 ust. 2eb Ustawy o CIT) oraz w przypadku możliwości zastosowania szczególnego zwolnienia w odniesieniu do obligacji spełniających szczególne warunki, w tym złożenia stosownego oświadczenia przez emitenta obligacji (zob. Szczególne zwolnienie w odniesieniu do Obligacji spełniających szczególne warunki).

Jeżeli jednak doszło do wypłaty należności, która bez uzasadnionych przyczyn ekonomicznych nie została zakwalifikowana do należności wymienionych w art. 21 ust. 1 pkt 1 lub art. 22 ust. 1, przepis ust. 2e stosuje się odpowiednio (art. 26 ust. 2ec Ustawy o CIT).

Ponadto, zgodnie z art. 26 ust. 2ed Ustawy o CIT, w przypadku, o którym mowa w ust. 2c, ustalenia przekroczenia kwoty oraz występowania powiązań, o których mowa w ust. 2e, dokonuje podmiot prowadzący rachunki papierów wartościowych albo rachunki zbiorcze. Podmiot prowadzący rachunki papierów wartościowych albo rachunki zbiorcze nie uwzględnia kwot należności, od których podatek został pobrany zgodnie z art. 26 ust. 2a.

Zgodnie z art. 26 ust. 2i oraz 2j Ustawy o CIT, jeżeli rok podatkowy płatnika jest dłuższy albo krótszy niż 12 miesięcy, kwotę, od której stosuje się Obowiązek Pobrania Podatku, oblicza się jako iloczyn 1/12 kwoty 2.000.000 PLN i liczby rozpoczętych miesięcy roku podatkowego, w którym dokonano wypłaty tych należności; jeżeli obliczenie tej kwoty nie jest możliwe poprzez wskazanie roku podatkowego płatnika, Obowiązek Pobrania Podatku stosuje się odpowiednio w odniesieniu do obowiązującego u tego płatnika roku obrotowego, a w razie jego braku, w odniesieniu do obowiązującego u tego płatnika innego okresu o cechach właściwych dla roku obrotowego, nie dłuższego jednak niż 23 kolejne miesiące.

Zgodnie z art. 26 ust. 2k Ustawy o CIT, jeżeli wypłaty należności dokonano w walucie obcej, na potrzeby ustalenia, czy przekroczona została kwota, od której stosuje się Obowiązek Pobrania Podatku, wypłacone należności przelicza się na złote według kursu średniego waluty obcej ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień wypłaty.

Zgodnie z art. 26 ust. 2l Ustawy o CIT, jeżeli nie można ustalić wysokości należności wypłaconych na rzecz tego samego podatnika, domniemywa się, że przekroczyła ona kwotę, od której stosuje się Obowiązek Pobrania Podatku.

Zgodnie z art. 26 ust. 7a Ustawy o CIT, Obowiązku Pobrania Podatku nie stosuje się, jeżeli płatnik złożył oświadczenie, że:

- (a) posiada dokumenty wymagane przez przepisy prawa podatkowego dla zastosowania stawki podatku albo zwolnienia lub niepobrania podatku, wynikających z przepisów szczególnych lub umów o unikaniu podwójnego opodatkowania;
- (b) po przeprowadzeniu weryfikacji warunków zastosowania stawki podatku innej niż podstawowa, zwolnienia lub warunków niepobrania podatku, wynikających z przepisów szczególnych lub umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, nie posiada wiedzy uzasadniającej przypuszczenie, że istnieją okoliczności wykluczające możliwość zastosowania stawki podatku albo zwolnienia lub niepobrania podatku, wynikających z przepisów szczególnych lub umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

Powyższe oświadczenie, składa kierownik jednostki w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 6 Ustawy o Rachunkowości, a w przypadku gdy jednostką kieruje organ wieloosobowy – wyznaczona osoba wchodząca w skład tego organu, przy czym nie jest dopuszczalne złożenie tego oświadczenia przez pełnomocnika (art. 26 ust. 7b Ustawy o CIT). Oświadczenie płatnik jest obowiązany złożyć do organu podatkowego wskazanego w art. 28b ust. 15, nie później niż ostatniego dnia drugiego miesiąca następującego po miesiącu, w którym doszło do przekroczenia kwoty określonej w ust. 2e, przy czym wykonanie tego obowiązku po dokonaniu wypłaty nie zwalnia płatnika z obowiązku dochowania należytej staranności przed jej dokonaniem (art. 26 ust. 7c Ustawy o CIT).

W przypadku pobrania podatku na skutek zastosowania Obowiązku Pobrania Podatku, jeżeli z umów o unikaniu opodatkowania lub z przepisów szczególnych przysługuje zwolnienie lub obniżona stawka podatku, podatnik lub płatnik (jeżeli płatnik wpłacił podatek z własnych środków i poniósł ciężar ekonomiczny tego podatku, np. na skutek klauzuli ubruttwienia) mogą wystąpić o zwrot tego podatku, przedkładając stosowne dokumenty i oświadczenia. Uznając zwrot za zasadny, organy podatkowe powinny dokonać zwrotu tego zwrotu niezwłocznie, nie później niż w ciągu sześciu miesięcy.

Ograniczenie, o którym mowa w art. 26 ust. 2e Ustawy o CIT nie ma zastosowania w przypadku wydania tzw. opinii o stosowaniu preferencji. Zgodnie z art. 26 ust. 2g Ustawy o CIT, jeżeli łączna kwota należności z tytułów wymienionych w art. 21 ust. 1 pkt 1 oraz art. 22 ust. 1 Ustawy o CIT wypłacona podatnikowi w obowiązującym u płatnika roku podatkowym przekracza kwotę, o której mowa w art. 26 ust. 2e Ustawy o CIT, osoby prawne, jednostki organizacyjne niemające osobowości prawnej oraz osoby fizyczne będące przedsiębiorcami mogą nie pobrać podatku na podstawie właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania, zastosować stawkę wynikającą z takiej umowy bądź zwolnienie, o którym mowa w art. 21 ust. 3 lub art. 22 ust. 4 Ustawy o CIT, na podstawie obowiązującej opinii o stosowaniu preferencji.

Zgodnie z art. 26b ust. 1 Ustawy o CIT, organ podatkowy na wniosek złożony przez podatnika, płatnika lub podmiot dokonujący wypłaty należności za pośrednictwem podmiotów prowadzących rachunki papierów wartościowych albo rachunki zbiorcze wydaje opinię o stosowaniu przez płatnika zwolnienia z poboru zryczałtowanego podatku dochodowego, od wypłacanych na rzecz podatnika należności, o których mowa w art. 21 ust. 1 pkt 1 lub art. 22 ust. 1 Ustawy o CIT, lub stosowaniu stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania albo niepobraniu podatku zgodnie z taką umową (opinia o stosowaniu preferencji), jeżeli we wniosku zostało wykazane spełnienie warunków określonych w art. 21 ust. 3-9 lub w art. 22 ust. 4-6 Ustawy o CIT albo warunków zastosowania umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania.

Wniosek o opinię o stosowaniu preferencji składany jest elektronicznie. Organem podatkowym właściwym w sprawach wydawania opinii o stosowaniu preferencji jest naczelnik urzędu skarbowego właściwy według siedziby podatnika, a w przypadku podatników podlegających ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce oraz podatników będących osobami uprawnionymi z papierów wartościowych zapisanych na rachunkach zbiorczych, których tożsamość nie została płatnikowi ujawniona w trybie przewidzianym w Ustawie o Obrocie - naczelnik urzędu skarbowego właściwy w sprawach opodatkowania osób zagranicznych.

Zgodnie z art. 26b ust. 3 Ustawy o CIT, odmawia się wydania opinii o stosowaniu preferencji w przypadku:

- (a) niespełnienia przez podatnika warunków określonych w art. 21 ust. 3-9 lub art. 22 ust. 4-6 Ustawy o CIT albo warunków zastosowania umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania;
- (b) istnienia uzasadnionych wątpliwości co do zgodności ze stanem rzeczywistym dołączonej do wniosku dokumentacji lub oświadczenia podatnika, że jest rzeczywistym właścicielem należności;
- (c) istnienia uzasadnionego przypuszczenia wydania decyzji z zastosowaniem art. 119a Ordynacji podatkowej, środków ograniczających umowne korzyści lub art. 22c Ustawy o CIT;
- (d) istnienia uzasadnionego przypuszczenia, że podatnik, o którym mowa w art. 3 ust. 2 (tj. podatnik podlegający ograniczonemu obowiązkowi podatkowemu w Polsce), nie prowadzi rzeczywistej działalności gospodarczej w kraju siedziby tego podatnika dla celów podatkowych.

Na odmowę wydania opinii o stosowaniu preferencji przysługuje prawo wniesienia skargi do sądu administracyjnego. O prawie tym organ podatkowy informuje wnioskodawcę w pouczeniu do odmowy wydania opinii o stosowaniu preferencji (art. 26b ust. 4 Ustawy o CIT).

Opinię o stosowaniu preferencji wydaje się bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia wpływu wniosku do organu podatkowego (art. 26b ust. 5 Ustawy o CIT).

Opinia o stosowaniu preferencji co do zasady wygasa z upływem 36 miesięcy od dnia jej wydania, o ile nie nastąpiła istotna zmiana okoliczności faktycznych, które mogą mieć wpływ na spełnienie warunków korzystania ze zwolnienia. W takim przypadku, Ustawa o CIT wskazuje na specjalne zasady wygaśnięcia opinii.

Analogiczne do powyższych zasady obowiązują na gruncie Ustawy o PIT.

Płatnicy dokonują własnej analizy zastosowania zwolnienia z poboru oraz Obowiązku Pobrania Podatku, a więc podatek może zostać pobrany. Jeżeli taki podatek zostanie pobrany, podatnik powinien skonsultować się ze swoim doradcą podatkowym w kwestii prawa do zwrotu tego podatku.

Zgodnie z § 3 Rozporządzenia z dnia 28 grudnia 2022 r. w sprawie wyłączenia obowiązku poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych wyłącza się stosowanie art. 26 ust. 2e Ustawy o CIT do dokonywanych od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2025 r. wypłat należności w przypadkach, o których mowa w art. 26 ust. 2c Ustawy o CIT. Analogiczne rozwiązanie w zakresie wyłączenia zastosowania art. 41 ust. 12 Ustawy o PIT w przypadkach o których mowa w art. 41 ust. 4d i 10 Ustawy o PIT znajduje się w § 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2022 r. sprawie wyłączenia obowiązku poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych.

Podmioty powiązane

Zgodnie z art. 11a ust. 1 pkt 5 Ustawy o CIT (oraz analogicznie zgodnie z art. 23m ust. 1 pkt 5 Ustawy o PIT), powiązania oznaczają relacje, o których mowa w 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy o CIT (oraz analogicznie zgodnie z art. 23m ust. 1 pkt 4 Ustawy o PIT), występujące pomiędzy podmiotami powiązanymi

Zgodnie z art. 11a ust. 1 pkt 4 Ustawy o CIT (oraz analogicznie zgodnie z art. 23m ust. 1 pkt 4 Ustawy o PIT), podmioty powiązane oznaczają:

- (a) podmioty, z których jeden podmiot wywiera znaczący wpływ na co najmniej jeden inny podmiot, lub;
- (b) podmioty, na które wywiera znaczący wpływ:
 - i. ten sam inny podmiot; lub
 - ii. małżonek, krewny lub powinowaty do drugiego stopnia osoby fizycznej wywierającej znaczący wpływ na co najmniej jeden podmiot; lub
- (c) spółkę niebędącą osobą prawną i jej wspólnika; lub
- (d) spółkę, o której mowa w art. 1 ust. 3 pkt 1 Ustawy o CIT, i jej komplementariusza; lub
- (e) spółkę, o której mowa w art. 1 ust. 3 lit. 1a Ustawy o CIT, i jej wspólnika; lub
- (f) podatnika i jego zagraniczny zakład, a w przypadku podatkowej grupy kapitałowej - spółkę kapitałową wchodzącą w jej skład i jej zagraniczny zakład.

4.9.2. Podatek od spadków i darowizn

Zgodnie z art. 1 ust. 1 w związku z art. 2 Ustawy o Podatku od Spadków i Darowizn nabycie przez osoby fizyczne między innymi w drodze dziedziczenia, zapisu, dalszego zapisu, polecenia testamentowego lub darowizny praw majątkowych, w tym również praw związanych z posiadaniem papierów wartościowych, podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn, jeżeli prawa majątkowe były wykonywane na terytorium Polski lub, gdy prawa majątkowe były wykonywane za granicą, jeżeli w chwili otwarcia spadku lub zawarcia umowy darowizny spadkobierca lub obdarowany był obywatelem polskim lub miał miejsce stałego pobytu na terytorium Polski.

W świetle art. 7 ust. 1 Ustawy o Podatku od Spadków i Darowizn podstawą opodatkowania jest wartość nabytych rzeczy i praw majątkowych po potrąceniu długów i ciężarów (czysta wartość), ustalona wg stanu rzeczy i praw majątkowych w dniu nabycia i cen rynkowych z dnia powstania obowiązku podatkowego.

Stawki podatku od spadków i darowizn są różne i zależą od osobistego stosunku pomiędzy spadkobiercą i spadkodawcą albo pomiędzy darczyńcą i obdarowanym. Stawka podatku rośnie progresywnie od 3% do 20% podstawy opodatkowania, w zależności od grupy podatkowej, do której zakwalifikowano nabywcę. Dla każdej grupy podatkowej określono kwotę wolną od podatku.

Jeżeli umowa zawierana jest w formie aktu notarialnego, podatek od spadków darowizn jest pobierany i odprowadzany przez notariusza. Podatnicy podatku są obowiązani złożyć, w terminie miesiąca od dnia powstania obowiązku podatkowego, zeznanie podatkowe o nabyciu praw majątkowych, o ile podatek nie został odprowadzony przez płatnika (art. 17a ust. 1 oraz art. 17a ust. 2 Ustawy o Podatku od Spadków i Darowizn). Podatek płatny jest w terminie 14 dni od dnia doręczenia podatnikowi decyzji ustalającej wysokość zobowiązania podatkowego.

Stosownie do art. 4a ust. 1 pkt 1 Ustawy o Podatku od Spadków i Darowizn zwalnia się od podatku nabycie własności rzeczy lub praw majątkowych (w tym papierów wartościowych) przez małżonka, zstępnych, wstępnych, pasierbów, rodzeństwo, ojczyma i macochę, jeżeli zgłoszą oni nabycie własności rzeczy lub praw majątkowych właściwemu naczelnikowi urzędu skarbowego w terminie sześciu miesięcy od dnia powstania obowiązku podatkowego, a w przypadku nabycia w drodze dziedziczenia w terminie sześciu miesięcy od dnia uprawomocnienia się orzeczenia sądu stwierdzającego nabycie spadku. Powyższe zwolnienie stosuje się, jeżeli w chwili nabycia nabywca posiadał obywatelstwo polskie lub obywatelstwo jednego z państw członkowskich UE lub państw członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stron umowy o EOG, lub miał miejsce zamieszkania w Polsce lub takiego państwa (art. 4 ust. 4 Ustawy o Podatku od Spadków i Darowizn).

Zgodnie z art. 3 pkt 1 Ustawy o Podatku od Spadków i Darowizn, nabycie praw majątkowych (w tym papierów wartościowych) podlegających wykonaniu na terytorium Polski nie podlega opodatkowaniu tym podatkiem, jeżeli w dniu nabycia ani nabywca, ani też spadkodawca lub darczyńca nie byli obywatelami polskimi i nie mieli miejsca stałego pobytu lub siedziby na terytorium Polski.

4.9.3. Podatek od czynności cywilnoprawnych

W świetle art. 1 ust. 1 pkt 1 lit. a) Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych opodatkowaniu podatkiem od czynności cywilnoprawnych podlegają umowy sprzedaży lub zamiany rzeczy i praw majątkowych (w tym Obligacji). Powyższe umowy podlegają opodatkowaniu, jeżeli ich przedmiotem są:

- (a) rzeczy znajdujące się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub prawa majątkowe wykonywane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- (b) rzeczy znajdujące się za granicą lub prawa majątkowe wykonywane za granicą w przypadku gdy nabywca ma miejsce zamieszkania lub siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i czynność cywilnoprawna została dokonana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (art. 1 ust. 4 Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych).

Umowa zamiany podlega także podatkowi, jeżeli co najmniej jedna z rzeczy znajduje się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub jedno z praw majątkowych jest wykonywane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Co do zasady w przypadku sprzedaży lub zamiany praw majątkowych stawka podatku od czynności cywilnoprawnych wynosi 1% (art. 7 ust. 1 pkt 1 lit. b) i pkt 2 lit. b) Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych). Podstawę opodatkowania w przypadku umowy sprzedaży stanowi wartość rynkowa prawa majątkowego, a w przypadku umowy zamiany – wartość rynkowa prawa majątkowego, od którego przypada wyższy podatek (art. 6 ust. 1 pkt 1 i pkt 2 lit. b) Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych). Wartość rynkową przedmiotu czynności cywilnoprawnych określa się na podstawie przeciętnych cen stosowanych w obrocie prawami majątkowymi tego samego rodzaju, z dnia dokonania tej czynności, bez odliczania długów i ciężarów (art. 6 ust. 2 Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych). Obowiązek podatkowy w przypadku umowy sprzedaży ciąży na kupującym, a w przypadku umowy zamiany na stronach czynności (art. 4 pkt 1 i 2 Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych) i powstaje z chwilą dokonania czynności cywilnoprawnej (art. 3 ust. 1 pkt 1 Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych).

Podatnicy są obowiązani, bez wezwania organu podatkowego, złożyć deklarację w sprawie podatku od czynności cywilnoprawnych oraz obliczyć i wpłacić podatek w terminie 14 dni od dnia powstania obowiązku podatkowego. Podatnicy mogą złożyć za dany miesiąc zbiorczą deklarację w sprawie podatku od czynności cywilnoprawnych, według ustalonego wzoru, oraz obliczyć i wpłacić podatek w terminie do siódmego dnia miesiąca następującego po miesiącu,

w którym powstał obowiązek podatkowy, pod warunkiem że dokonali w danym miesiącu co najmniej trzech czynności cywilnoprawnych obejmujących umowę pożyczki lub umowę sprzedaży rzeczy ruchomych lub praw majątkowych, a ostatnia z tych czynności zostanie dokonana przed upływem 14 dni od dnia dokonania pierwszej z nich (art. 10 ust. 1a Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych).

Jeśli umowa jest zawierana w formie aktu notarialnego, podatek jest pobierany i rozliczany przez notariusza jako płatnika podatku (art. 10 ust. 1 i 2 Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych).

Jednak zgodnie z art. 9 pkt 9 Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych zwolniona od podatku od czynności cywilnoprawnych jest sprzedaż praw majątkowych będących instrumentami finansowymi: (i) firmom inwestycyjnym oraz zagranicznym firmom inwestycyjnym, (ii) dokonywana za pośrednictwem firm inwestycyjnych lub zagranicznych firm inwestycyjnych, (iii) dokonywana w ramach obrotu zorganizowanego, (iv) dokonywana poza obrotem zorganizowanym przez firmy inwestycyjne oraz zagraniczne firmy inwestycyjne, jeżeli prawa zostały nabyte przez te firmy w ramach obrotu zorganizowanego – w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie.

Ponadto w świetle art. 2 pkt 4 Ustawy o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych sprzedaż lub zamiana praw majątkowych nie podlega podatkowi od czynności cywilnoprawnych w zakresie, w jakim są opodatkowane podatkiem od towarów i usług albo jeżeli przynajmniej jedna ze stron z tytułu dokonania tej czynności jest zwolniona z podatku od towarów i usług.

4.9.4. Odpowiedzialność płatnika

Zgodnie z art. 30 Ordynacji Podatkowej, płatnik podatku, który nie wykonał obowiązku naliczenia, pobrania lub wpłaty podatku, odpowiada całym swoim majątkiem za podatek niepobraný lub podatek pobrany a niewpłacony. Płatnik nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli odrębne przepisy prawa stanowią inaczej lub jeżeli podatek nie został pobrany z winy podatnika. W tych przypadkach właściwy organ administracji podatkowej lub skarbowej wydaje decyzję o odpowiedzialności podatnika a nie płatnika. W przypadkach, o których mowa w art. 41 ust. 4d i 10 Ustawy o PIT oraz art. 26 ust. 2c Ustawy o CIT, jeżeli podatek nie został pobrany z uwagi na niewykonanie obowiązków określonych w art. 41 ust. 4da Ustawy o PIT oraz art. 26 ust. 2ca Ustawy o CIT lub z uwagi na niezgodność informacji przekazanej na podstawie tych przepisów z rzeczywistością, odpowiedzialność za podatek niepobraný ponosi podmiot, który dokonał wypłaty za pośrednictwem podmiotów prowadzących rachunki papierów wartościowych albo rachunki zbiorcze. Ponadto, w przypadkach, o których mowa w art. 41 ust. 24 pkt 2 Ustawy o PIT oraz art. 26 ust. 1aa pkt 2 Ustawy o CIT, jeżeli złożone przez emitenta oświadczenie, o którym mowa w art. 41 ust. 24a Ustawy o PIT oraz art. 26 ust. 1ae Ustawy CIT jest niezgodne z rzeczywistością, odpowiedzialność za podatek niepobraný ponosi emitent.

4.9.5. Danina solidarnościowa

Zgodnie z art. 30h ust. 1 Ustawy o PIT, osoby fizyczne są obowiązane do zapłaty daniny solidarnościowej w wysokości 4% podstawy obliczenia tej daniny. Podstawę obliczenia daniny solidarnościowej stanowi nadwyżka ponad 1 000 000 zł sumy dochodów podlegających opodatkowaniu na zasadach określonych m.in. w art. 30b (w tym dochody uzyskane z odpłatnego zbycia papierów wartościowych) po ich pomniejszeniu o: 1) kwoty składek, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 i 2a; 2) kwoty, o których mowa w art. 30f ust. 5 - odliczone od tych dochodów (art. 30h ust. 2 Ustawy o PIT). Osoby fizyczne są obowiązane składać urzędowi skarbowemu deklarację o wysokości daniny solidarnościowej, według udostępnionego wzoru, w terminie do dnia 30 kwietnia roku kalendarzowego i w tym terminie wpłacić daninę solidarnościową (art. 30h ust. 4 Ustawy o PIT).

4.10. Program Emisji

4.10.1. Ogólny opis Programu Emisji

Emitent ustanowił Program w dniu 20 października 2025 roku (z późniejszymi zmianami). Organy Emitenta wyraziły zgodę na ustanowienie Programu w formie uchwały zarządu nr F/II/314/2025 z dnia 30 września 2025 roku.

4.10.2. Cele Programu Emisji

Cel Programu nie został określony.

4.10.3. Łączna wielkość emisji objętej Programem Emisji

Łączna wielkość emisji objętej Programem Emisji wynosi do 130.000.000 PLN.

4.10.4. Wartość nominalna dłużnych instrumentów finansowych objętych Programem Emisji

Do 130.000.000 PLN.

4.10.5. Ogólna charakterystyka obligacji objętych Programem Emisji

Program przewiduje możliwość wielokrotnych emisji obligacji na okaziciela, nieposiadających formy dokumentu. Obligacje emitowane w ramach Programu mogą być oprocentowane według zmiennej lub stałej stopy procentowej, albo nieoprocentowane. Emitent może wprowadzić emitowane w ramach Programu obligacje do obrotu w ASO.

Na dzień wprowadzenia Obligacji do notowań na ASO, w ramach Programu pozostają wyemitowane jedynie Obligacje.

5. DANE O EMITENCIE

5.1. Nazwa, forma prawna, kraj siedziby, adres Emitenta wraz z numerami telekomunikacyjnymi

Firma Emitenta	Krakowski Bank Spółdzielczy
Forma prawna	Spółdzielnia
Siedziba	Kraków, Polska
Adres	ul. Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków
Adres do korespondencji	ul. Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków
Telefon	12 42 86 224
Faks	12 42 86 22
Strona Internetowa	www.kbsbank.com.pl
Adres e-mail	sekretariat@kbsbank.com.pl
Kod LEI	259400GZKACLCASLRW25

5.2. Identyfikator według właściwej klasyfikacji statystycznej oraz numer według właściwej identyfikacji podatkowej Emitenta

NIP	6750006027
REGON	000500286

5.3. Czas trwania Emitenta

Emitent został utworzony na czas nieoznaczony.

5.4. Przepisy prawa na podstawie których Emitent został utworzony

Emitent został utworzony i funkcjonuje na podstawie Prawa Bankowego, Prawa Spółdzielczego, Ustawy o Funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, statucie Emitenta oraz innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

5.5. Wskazanie sądu, który wydał postanowienie o wpisie do właściwego rejestru wraz z podaniem daty dokonania tego wpisu

Emitent został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000078979 w dniu 21 lutego 2002 roku.

5.6. Wskazanie czy działalność prowadzona przez Emitent wymaga posiadania zezwolenia, licencji lub zgody

Emitent działa w oparciu o zezwolenie GINB NBP udzielone dnia 06.02.2003 w formie zgody na samodzielne działanie (sygn. NB-BBS-I-521-31/03).

5.7. Krótki opis historii Emitenta

Emitent został założony w 1898 roku działający samodzielnie w formie spółdzielni. Działalność Emitenta koncentruje się na terenie południowej Polski. Emitent rozwinął się poprzez przyłączenie kilkudziesięciu małych lokalnych banków spółdzielczych działających w regionie. Emitent od 2003 działa poza zrzeszeniami i był pierwszym bankiem spółdzielczym,

który wybrał ten model działania. Emitent jest największym bankiem spółdzielczym w Polsce zarówno jeśli chodzi o sumę bilansową jak i fundusze własne.

5.8. Określenie rodzajów i wartości kapitałów (funduszy) własnych Emitenta oraz zasad ich tworzenia

Na dzień 30 września 2025 r. kapitały własne Emitenta wynosiły: 455 801 527 PLN i dzieliły się na:

(a)	Kapitał (fundusz) podstawowy	11 079 918,00	PLN;
(b)	Kapitał (fundusz) zapasowy	363 856 867,01	PLN;
(c)	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	596 260,72	PLN;
(d)	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe - fundusz ogólnego ryzyka	22 316 318,59	PLN;
(e)	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	PLN;
(f)	Zysk netto	57 952 162,68	PLN;

Emitent tworzy i posiada kapitały własne na podstawie przepisów Prawa Bankowego, Prawa Spółdzielczego, Ustawy o Funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz postanowień statutu Emitenta.

5.9. Oświadczenie Emitenta stwierdzające, że aktywa obrotowe starczą na pokrycie bieżących potrzeb, to jest potrzeb w okresie 12 miesięcy od dnia sporządzenia Dokumentu Informacyjnego

Emitent oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, jego aktywa obrotowe wystarczają do pokrycia jego bieżących potrzeb, to jest potrzeb w okresie 12 miesięcy od dnia sporządzenia niniejszego Dokumentu Informacyjnego.

5.10. Informacja o nieopłaconej części kapitału zakładowego

Pojęcie nieopłaconej części kapitału zakładowego nie dotyczy podmiotów działających w formie spółdzielni, w przypadku których występuje pojęcie kwot niewpłaconych na poczet zadeklarowanych przez członków udziałów. Według stanu na dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu Informacyjnego wartość nieopłaconych udziałów członkowskich wynosi 3.883 PLN.

5.11. Informacja o przewidywanych zmianach kapitału zakładowego w wyniku realizacji przez obligatariuszy uprawnień z obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa

Nie dotyczy.

5.12. Wskazanie liczby udziałów i wartości kapitału zakładowego, o które może być podwyższony kapitał zakładowy

Nie dotyczy.

5.13. Wskazanie, na jakich rynkach instrumentów finansowych są lub były notowane instrumenty finansowe Emitenta lub wystawiane w związku z nimi kwity depozytowe

Historycznie na ASO były notowane poniższe serie obligacji Emitenta:

- (a) 20.685 sztuk obligacji na okaziciela serii A (SBK1020) o wartości nominalnej 1.000 PLN każda oraz o łącznej wartości nominalnej 20.685.000 PLN, notowane na ASO do dnia 19 października 2020 r.; oraz
- (b) 500.000 sztuk obligacji na okaziciela serii SBK0923 o wartości nominalnej 100 PLN każda oraz o łącznej wartości nominalnej 50.000.000 PLN, notowane na ASO do dnia 7 czerwca 2023 r.

5.14. Powiązania osobowe, majątkowe i organizacyjne:

Zarząd:

- (a) **Piotr Piłat** – Prezes Zarządu - brak stwierdzonych powiązań
- (b) **Mariusz Krzysztof Kumorek** – Wiceprezes Zarządu - zasiada w radzie nadzorczej spółki ONICO S.A. z siedzibą w Warszawie (numer KRS: 0000371128)
- (c) **Rafał Szafirski** – Wiceprezes Zarządu - brak stwierdzonych powiązań
- (d) **Adam Piotr Frej** – Wiceprezes Zarządu - brak stwierdzonych powiązań
- (e) **Halina Urszula Marć** – Wiceprezes Zarządu - brak stwierdzonych powiązań

Rada Nadzorcza:

- (a) **Marta Gertruda Banach** – Członek Rady Nadzorczej - brak stwierdzonych powiązań
- (b) **Agnieszka Marks** – Członek Rady Nadzorczej - brak stwierdzonych powiązań
- (c) **Jarosław Krzysztof Wrona** – Członek Rady Nadzorczej - brak stwierdzonych powiązań
- (d) **Jakub Rynduch** – Członek Rady Nadzorczej – brak stwierdzonych powiązań
- (e) **Jerzy Święch** – Członek Rady Nadzorczej - brak stwierdzonych powiązań
- (f) **Robert Kowalski** – Członek Rady Nadzorczej - brak stwierdzonych powiązań
- (g) **Jacek Ptak** – Członek Rady Nadzorczej - brak stwierdzonych powiązań
- (h) **Krzysztof Wiśniewski** – Członek Rady Nadzorczej - zasiada w radzie nadzorczej spółki ONICO S.A. z siedzibą w Warszawie (numer KRS: 0000371128)
- (i) **Zbigniew Kącki** – Członek Rady Nadzorczej - brak stwierdzonych powiązań
- (j) **Rafał Roszkowski** – Członek Rady Nadzorczej - zasiada w radzie nadzorczej spółki ONICO S.A. z siedzibą w Warszawie (numer KRS: 0000371128)
- (k) **Paweł Paśnik** – Członek Rady Nadzorczej brak stwierdzonych powiązań
- (l) **Ewa Kubala** – Członek Rady Nadzorczej - brak stwierdzonych powiązań

5.15. Podstawowe informacje o działalności Emitenta

5.15.1. Przedmiot działalności

Przedmiotem działania Emitenta jest:

- (a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- (b) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- (c) przeprowadzanie 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 Emitenta,
- (e) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
- (f) świadczenie usług płatniczych polegających na:
 - (1) przyjmowaniu wpłat gotówki i dokonywaniu wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wykonywaniu wszelkich działań niezbędnych do prowadzenia rachunku,
 - (2) wykonywaniu 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,
 - (3) wykonywaniu transakcji płatniczych wymienionych w pkt b, w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi z tytułu kredytu,
 - (4) wydawaniu instrumentów płatniczych,
 - (5) świadczeniu 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 Emitent:

- (a) nabywa i zbywa na własny rachunek instrumenty finansowe na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 Ustawy o Obrocie,
- (b) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Emitent jest zobowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,
- (c) nabywa i zbywa nieruchomości,
- (d) świadczy następujące usługi finansowe: factoring,

- (e) prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych,
- (f) wydaje środki komunikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej,
- (g) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,
- (h) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu.

5.15.2. Struktura grupy

Na dzień sporządzenia Dokumentu Informacyjnego, Emitent nie jest członkiem grupy kapitałowej i pozostaje jednym z największych niezrzeszonych banków spółdzielczych w Polsce.

5.15.3. Otoczenie rynkowe

Rynek finansowy w tym rynek bankowy w Polsce jest bogato reprezentowany przez krajowe oraz zagraniczne banki komercyjne, banki spółdzielcze, pośredników finansowych oraz ubezpieczycieli.

Rozwój technologiczny jest nieodzownym elementem zmian, w tym wzrostu atrakcyjności oferty prezentowanej przez instytucje finansowe. Procesem zyskującym na znaczeniu jest implementacja strategii dotyczącej środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego (tzw. ESG – *Environmental, Social and Governance*), w tym wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

Głównie banki komercyjne jako konkurencja Emitenta są liderami zmian, o których mowa powyżej i wyznaczają trend na rynku bankowym.

5.15.4. Model biznesowy

Emitent jest w trakcie przebudowy swojego modelu biznesowego. Wdrażanie modelu biznesowego związane jest z minimalizacją ryzyka biznesowego, poprzez wzmocnienie przewagi konkurencyjnej Emitenta w szczególności w segmencie klienta detalicznego, małych i średnich przedsiębiorstw i finansowania rolnictwa. W segmencie klienta instytucjonalnego prowadzona jest przebudowa portfela kredytowego z wysokokwotowych transakcji o dużym ryzyku branżowym na transakcje nisko i średnio-kwotowe o wyższej marży w połączeniu z dywersyfikacją branżową. W drugiej kolejności zmiana funkcjonowania Emitenta związana jest z ograniczeniem ryzyka strategicznego. Następuje to poprzez dookreślenie segmentów klientów, rozwój kanałów zdalnych, dostosowanie procesów i produktów do standardów rynkowych. Emitent wprowadza centralne rozwiązania monitorujących zarówno obszar kosztów, zakupów jak i przychodów. Rozwiązania te umożliwią wczesne reagowanie na negatywne sygnały wewnętrzne i zewnętrzne (rynkowe). Istotnym celem wprowadzenia zmian w modelu biznesowym Emitenta jest wzrost liczby klientów do 40 roku życia, aktywnych zawodowo, korzystających ze zdalnych kanałów dostępu, posiadających potrzeby kredytowe. Rozbudowa tego segmentu klientów jest kluczowa dla zapewnienia stabilnego rozwoju Emitenta.

5.15.5. Produkty, technologie oraz usługi

Emitent obsługuje klientów indywidualnych, podmioty gospodarcze, sektor rolny i publiczny oraz instytucje niekomercyjne. Oferta Emitenta obejmuje produkty depozytowe, rozliczeniowe i kredytowe. Emitent rozwija bankowość internetową i mobilną. Uzupełnieniem oferty bankowej są ubezpieczenia, oferowane przez Emitenta jako agenta ubezpieczeniowego. W ramach oferty Emitent posiada szeroką gamę usług w zakresie prowadzenia rachunków, w tym szereg usług elektronicznych. Emitent posiada przejrzysty i funkcjonalny system bankowości

internetowej, system rozliczeń elektronicznych Elixir, a także prowadzi bezpośrednio rozliczenia przez KIR. Emitent udostępnia bankowość mobilną, w szczególności Apple Pay, Google Pay. Emitent w ramach prowadzonej polityki depozytowej kształtuje wielkość zgromadzonych depozytów co warunkuje możliwości finansowe Emitenta w zakresie działalności kredytowej oraz operacji na rynku pieniężnym i kapitałowym. Rozwój bazy depozytowej umożliwia rozbudowę potencjału finansowego Emitenta. 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. Emitent w swej działalności jest Emitentem uniwersalnym, a przy tworzeniu bazy depozytowo – kredytowej rekomenduje produkty o takim charakterze, uwzględniające specyfikę klientów oraz obszar działalności Emitenta. Emitent 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.

5.15.6. Pozycja na rynku i koniunktura

Rynek krajowy

Emitent działa jako niezrzeszony podmiot na terenie Polski południowej. Jest największym bankiem spółdzielczym w Polsce, jednak w całym sektorze banków w Polsce udział Emitenta stanowi ok. 0,2%. Emitent wykorzystuje obecną dobrą koniunkturę związaną z wyższymi stopami procentowymi do budowy stabilnej bazy depozytowej. Wypracowane wyniki pozwoliły na wzmocnienie funduszy własnych Emitenta przy jednoczesnym dorezerowaniu portfela kredytowego. Emitent osiąga dobre wskaźniki ekonomiczne na tle średnich wskaźników w sektorze banków w Polsce.

Rynki zagraniczne

Emitent nie działa na rynkach zagranicznych.

5.15.7. Strategia Emitenta

Emitent działa na rynku usług finansowych w sposób profesjonalny, kompleksowy i bezpieczny. Wykorzystując posiadane zasoby oraz znajomość lokalnego terenu, oferuje klientom detalicznym oraz małym i średnim przedsiębiorstwom najwyższej jakości usługi spełniające ich potrzeby. Emitent wspiera rozwój gmin, powiatów oraz rolnictwa. Misją Emitenta jest bliskość z klientem celem poznania potrzeb oraz wzajemnego zrozumienia lokalnej społeczności dla dobra klienta, członków – udziałowców Emitenta oraz samej instytucji Emitenta. Priorytety Emitenta 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) przebudowę modelu biznesowego.

5.15.8. Opis głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Emitenta, w tym inwestycji kapitałowych, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zamieszczonymi w Dokumencie Informacyjnym

W okresie od 1 stycznia 2025 r. do 30 czerwca 2025 r. Emitent realizował, poza działalnością kredytową, głównie inwestycje polegające na alokowaniu wolnych środków w bezpieczne dłużne instrumenty finansowe.

5.16. Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach upadłościowych, restrukturyzacyjnych lub likwidacyjnych

Wobec Emitenta nie toczą się żadne postępowania upadłościowe, restrukturyzacyjne lub likwidacyjne.

5.17. Informacje o wszczętych wobec Emitenta postępowaniach ugodowych, arbitrażowych lub egzekucyjnych, jeżeli wynik tych postępowań ma lub może mieć istotne znaczenie dla działalności Emitenta

Nie dotyczy.

5.18. Informacja o wszystkich innych postępowaniach przed organami rządowymi, postępowaniach sądowych lub arbitrażowych, włącznie z wszelkimi postępowaniami w toku, za okres obejmujący, co najmniej ostatnie 12 miesięcy, lub takich, które mogą wystąpić według wiedzy Emitenta, a które to postępowania mogły mieć lub miały w niedawnej przeszłości, lub mogą mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta albo informacja o braku takich postępowań

Wobec Emitenta w okresie ostatnich 12 miesięcy poprzedzających dzień sporządzenia niniejszego Dokumentu Informacyjnego nie toczyły się i nie toczą się żadne postępowania przed organami administracji publicznej, jak również postępowania sądowe lub arbitrażowe, których wynik miał, mógł lub może mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta.

Według najlepszej wiedzy Emitenta nie ma również żadnych podstaw prawnych i faktycznych do wystąpienia jakichkolwiek innych postępowań, które mogłyby mieć istotny wpływ na sytuację finansową Emitenta.

5.19. Zobowiązania Emitenta istotne z punktu widzenia realizacji zobowiązań wobec posiadaczy instrumentów finansowych, które związane są w szczególności kształtowaniem się jego sytuacji ekonomicznej i finansowej

Wzrost Emitenta finansowany jest przez środki pochodzące z ustanowienia udziałów, jak i kapitałem obcym. Do źródeł finansowania Emitenta należały i należą przede wszystkim:

- (a) depozyty klientów,
- (b) ustanowienie udziałów;
- (c) emisja obligacji;

Pasywa Emitenta wyniosły na koniec 30.09.2025 r. 5 960 820 tys. PLN i były o 11,5% wyższe w porównaniu do końca roku 2024.

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania Emitenta wyniosły na koniec 30.09.2025 roku 5 505 019 tys. PLN i były wyższe od kapitałów własnych, które wyniosły 455 802 tys. PLN. Wskaźnik NSFR na 30.09.2025 roku w stosunku do 31 grudnia 2024 roku był na wyższym poziomie i wyniósł 389,43% (w porównaniu do 353,95% na koniec 31 grudnia 2024 roku). Wskaźnik dźwigni na dzień 30.09.2025 wyniósł 6,23% i w stosunku do 5,53% na dzień 31 grudnia 2024 roku. Główną pozycję zobowiązań stanowią zobowiązania terminowe, które na

koniec 30.09.2025 roku wyniosły 2 858 034 tys. PLN, co stanowi wzrost w porównaniu do 31 grudnia 2024 roku o 560 291 tys. PLN, czyli o 24%. W ramach zobowiązań terminowych najistotniejsze pozycje stanowiły zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowiły 89% zobowiązań terminowych, Udział depozytów bieżących w sumie depozytów na koniec 30.09.2025 roku wyniósł 47,5%, w porównaniu ze stanem na koniec 2024 roku spadek o 5,5 p.p.

5.20. Zobowiązania pozabilansowe Emitenta oraz ich struktura w podziale czasowym i rodzajowym

Emitent wg stanu na dzień 30.09.2025 roku zaciągnął zobowiązania warunkowe, dotyczące przede wszystkim zobowiązań pozabilansowych. Na zobowiązania warunkowe składają się:

- (a) Linie kredytowe – 169 264 302,56 PLN
- (b) Zobowiązania z tytułu gwarancji – 3 789 921,16 PLN.

5.21. Informacja o nietypowych okolicznościach lub zdarzeniach mających wpływ na wyniki z działalności gospodarczej, za okres objęty sprawozdaniem finansowym lub skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, zamieszczonymi w Dokumencie Informacyjnym

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym, zamieszczonym w Dokumencie Informacyjnym nie wystąpiły nietypowe okoliczności lub zdarzenia mające wpływ na wyniki z działalności gospodarczej Emitenta.

5.22. Wskazanie wszelkich istotnych zmian w sytuacji gospodarczej, majątkowej i finansowej Emitenta oraz innych informacji istotnych dla ich oceny, które powstały po sporządzeniu danych finansowych zawartych w niniejszym Dokumencie Informacyjnym

Emitent nie zaobserwował istotnych zmian czy pojawienia się informacji, które po sporządzeniu danych finansowych miałyby wpływ na gospodarczą, majątkową i finansową sytuację Emitenta:

5.23. Osoby zarządzające

5.23.1. Zarząd Emitenta

Zarząd Emitenta składa się z następujących osób:

- (a) **Piotr Piłat** – Prezes Zarządu

Piotr Piłat został powołany na Prezesa Zarządu Emitenta w dniu 14.05.2024 roku (na stanowisko p.o. Prezesa Zarządu), natomiast w dniu 28.11.2024 roku nastąpiło powołanie go na Prezesa Zarządu po wydaniu przez KNF stosownej zgody w dniu 22.11.2024 roku. W okresie ostatnich 3 lat pełnił następujące funkcje: Prezes Zarządu Instytutu Odpowiedzialnych Finansów Sp. z o.o., członek Rady Nadzorczej PFR Ventures S.A., Przewodniczący Rady Nadzorczej Evo Dom Maklerski S.A., Likwidator Fundacji "SCHOLA PRINCEPS SCIENTIARUM OECONOMICARUM ET COMMERCII". Posiadał udziały w spółkach Secgen Sp. z o.o. oraz Instytut Odpowiedzialnych Finansów Sp. z o.o. Aktualnie posiada udziały w spółce Instytut Odpowiedzialnych Finansów Sp. z o.o. oraz nie jest członkiem organów żadnych spółek prawa handlowego.

- (b) **Mariusz Krzysztof Kumorek** – Wiceprezes Zarządu

Mariusz Krzysztof Kumorek został powołany na Wiceprezesa Zarządu Emitenta w dniu 28.01.2021 roku. W okresie ostatnich 3 lat pełnił funkcję Członka Rady Nadzorczej

spółki Onico S.A. i wciąż ją pełni. Spółka Onico S.A. znajduje się w restrukturyzacji (restrukturyzacja została wszczęta przed powołaniem do organu), zatwierdzono układ pomiędzy wierzycielami, który jest realizowany.

(c) **Rafał Szafirski** – Wiceprezes Zarządu

Rafał Szafirski został powołany na Wiceprezesa Zarządu Emitenta w dniu 27.05.2024 roku. W okresie ostatnich 3 lat nie pełnił funkcji w organach oraz nie posiadał udziałów w spółkach prawa handlowego.

(d) **Adam Piotr Frej** – Wiceprezes Zarządu

Adam Piotr Frej został powołany na Wiceprezesa Zarządu Emitenta z dniem 01.01.2025 roku. W dniu 25.07.2025 Komisja Nadzoru Finansowego powierzyła Adamowi Frejowi funkcję Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego. W okresie ostatnich 3 lat nie pełnił funkcji w organach oraz nie posiadał udziałów w spółkach prawa handlowego.

(e) **Halina Urszula Marć** – Wiceprezes Zarządu

Halina Urszula Marć została powołana na Wiceprezesa Zarządu Emitenta z dniem 01.11.2025 roku. W okresie ostatnich 3 lat nie pełniła funkcji w organach oraz nie posiadała udziałów w spółkach prawa handlowego.

5.23.2. Życiorysy członków zarządu Emitenta:

Piotr Pilat

Z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym związany od połowy 2023 roku, gdzie początkowo pełnił funkcję doradcy Zarządu. Od grudnia 2023 pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Pion Technologii i Operacji. Od maja 2024 roku pełni funkcję Prezesa Zarządu Banku. Z rynkiem finansowym związany od początku kariery zawodowej, którą rozpoczynał jako pracownik naukowy w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Kierował Departamentem Rozwoju Rynku Finansowego Ministerstwa Finansów przez 10 lat, w tym w czasie kryzysu finansowego oraz polskiej prezydencji w UE. Kierował polityką regulacyjną, obejmując m.in. tworzenie systemów ochrony oraz zarządzaniem kryzysowym w sektorze finansowym, pełniąc funkcję Sekretarza Komitetu Stabilności Finansowej. W SGB Banku SA przez 4 lata był dyrektorem ds. relacji odpowiedzialnym m.in. za współpracę z bankami funkcjonującymi poza systemem ochrony. Był także ekspertem Banku Światowego w obszarze mechanizmów finansowania Just Transition Fund. W przeszłości pełnił funkcje w organach instytucji kluczowych dla sektora finansowego, takich jak Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Komisja Nadzoru Finansowego, czy Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie. Przez kilkanaście lat w sektorze publicznym uczestniczył w strategicznym planowaniu polityki regulacyjnej, planowaniu budżetu gwarancji dla rynku finansowego oraz współpracował z organami Unii Europejskiej, w tym Komisją Europejską.

Mariusz Krzysztof Kumorek

Od 2001 roku związany Krakowskim Bankiem Spółdzielczym, w którym przeszedł pełną ścieżkę kariery zawodowej od stażysty po stanowisko Dyrektora Biura Marketingu i Rozwoju. Od stycznia 2021 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, najpierw odpowiedzialnego za Pion Sprzedaży, a obecnie sprawuje nadzór nad Pionem Finansowym. Posiada uprawnienia księgowy i audytora. Zdał egzamin uprawniający do zasiadania w Radach Nadzorczych Spółek Skarbu Państwa i Spółek Komunalnych. Posiada praktyczne doświadczenie w zakresie zarządzania oraz sprawowania nadzoru w spółkach prawa handlowego i fundacjach. Absolwent kierunku Rachunkowość na Akademii Ekonomicznej w Krakowie. Ukończył studia podyplomowe z zakresu audytu w Szkole Przedsiębiorczości i Zarządzania Akademii

Ekonomicznej w Krakowie, a także studia MBA w Wyższej Szkole Przedsiębiorczości i Zarządzania im. Leona Koźmińskiego w Warszawie.

Rafał Szafirski

Od 2003 roku związany z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym, w którym przeszedł pełną ścieżkę kariery zawodowej od referenta po stanowisko Dyrektora Oddziału Miechów. Z bankowością jest związany od 2000 roku. Pracował w Banku ING Bank Śląski S.A. Od maja 2024 roku pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu ds. Technologii i Operacji. Absolwent kierunku Zarządzania i Marketingu na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie, zdobywając tytuł magistra. Ukończył studia podyplomowe MBA na Uniwersytecie Rolniczym w Krakowie z zakresu „Zarządzania bankiem spółdzielczym” oraz studia podyplomowe na Akademii Górniczo-Hutniczej w Krakowie z zakresu „Informatyka - projektowanie, programowanie i eksploatacja systemów”, a także studia podyplomowe na Wyższej Szkole Biznesu- National Louis University w Nowym Sączu z zakresu „Zarządzanie projektami IT”. Obecnie rozpoczął studia podyplomowe na Wyższej Szkole Biznesu- National Louis University w Nowym Sączu z zakresu „Cyberbezpieczeństwo”. Ukończył liczne kursy z zakresu bankowości. Posiada Europejski Certyfikat Bankowca EFCB Międzynarodowej Szkoły Biznesu i Finansów w Katowicach oraz certyfikat Dyplomowanego Pracownika Bankowego Wyższej Szkoły Bankowej w Poznaniu.

Adam Piotr Frej

Z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym związany jest od czerwca 2021 r. Pełnił funkcję dyrektora I Oddziału w Krakowie, następnie kierował Biurem Finansów Banku, obecnie nadzoruje Pion Ryzyka. Z sektorem finansowym związany jest od ponad 25 lat. W trakcie swojej kariery zawodowej zdobywał doświadczenie na różnych stanowiskach, od inspektora kredytowego, przez funkcje dyrektorskie, po zarządzanie rozproszonymi strukturami liczącymi ponad 100 osób. Aktywnie uczestniczył w realizacji projektów wdrażających nowoczesne i efektywne rozwiązania w bankowości komercyjnej oraz odpowiadał za zarządzanie portfelem kredytowym i depozytowym. Absolwent Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie (dawniej Akademii Ekonomicznej), gdzie ukończył studia na kierunku Finanse i Bankowość. Posiada również wykształcenie podyplomowe w zakresie Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, Rachunkowości Finansowej (ACCA) oraz Zarządzania Personelem. Dodatkowo ukończył z wyróżnieniem program rozwojowy Management Development Prestige ICAN Institute oraz uczestniczył w licznych szkoleniach z zakresu zarządzania, ryzyka, sprzedaży i przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML). Posiada zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

Halina Urszula Marć

Absolwentka Akademii Finansów i Biznesu Vistula w Warszawie, gdzie ukończyła studia na kierunku Zarządzanie, a aktualnie kontynuuje je na kierunku zarządzanie biznesem. Posiada również kwalifikacje dyplomowanego pracownika bankowego oraz ukończyła studium bankowości w Wyższej Szkole Bankowej w Poznaniu. Dodatkowo uczestniczyła w licznych szkoleniach z zakresu zarządzania oraz sprzedaży. Z sektorem finansowym związana jest od ponad 25 lat, ponieważ od 2000 roku zatrudniona jest w Krakowskim Banku Spółdzielczym. W trakcie swojej kariery zawodowej zdobywała doświadczenie na różnych stanowiskach w ramach zatrudnienia w I Oddziale Kraków. Ostatnio pełniła funkcję dyrektora I Oddziału w Krakowie – jednego z najlepiej prosperujących Oddziałów Banku.

5.24. Osoby nadzorujące

5.24.1. Rada Nadzorcza Emitenta

Rada Nadzorcza Emitenta składa się z następujących osób:

(a) **Marta Gertruda Banach** – Członek Rady Nadzorczej

Marta Gertruda Banach została powołana na członka Rady Nadzorczej na okres 4 lat w dniu 10.01.2025 roku. Kadencja kończy się w styczniu 2029 roku. W okresie ostatnich 3 lat nie pełnił funkcji w organach oraz nie posiadał udziałów w spółkach prawa handlowego.

(b) **Agnieszka Marks** – Członek Rady Nadzorczej

Agnieszka Marks została powołana na członka Rady Nadzorczej na okres 4 lat w dniu 10.01.2025 roku. Kadencja kończy się w styczniu 2029 roku. W okresie ostatnich 3 lat nie pełnił funkcji w organach oraz nie posiadał udziałów w spółkach prawa handlowego.

(c) **Jarosław Krzysztof Wrona** – Członek Rady Nadzorczej

Jarosław Krzysztof Wrona został powołany na członka Rady Nadzorczej na okres 4 lat w dniu 10.01.2025 roku. Kadencja kończy się w styczniu 2029 roku. Powołany na Zastępcę Przewodniczącego RN w dniu 15.01.2025 r. W okresie ostatnich 3 lat pełnił i pełni następujące funkcje w organach spółek prawa handlowego: członek Rady Nadzorczej Silgan Metal Packaging Tczew S.A.; pełni funkcję likwidatora spółki "BEKACE" WYTWÓRNIA OKUĆ BUDOWLANYCH Sp. z o.o. w likwidacji. W okresie ostatnich 3 lat nie posiada i nie posiadał udziałów w spółkach prawa handlowego.

(d) **Jakub Rynduch** – Członek Rady Nadzorczej

Jakub Rynduch zostały powołany na członka Rady Nadzorczej na okres 4 lat w dniu 10.01.2025 roku. Kadencja kończy się w styczniu 2029 roku. Powołany na Przewodniczącego RN w dniu 15.01.2025 r. W okresie ostatnich 3 lat pełnił i pełni następujące funkcje w organach spółek prawa handlowego: EFI Krakowska Sp. z o.o. - Prezes Zarządu; EFI Home Sp. z o.o. - Prezes Zarządu; EFI Development Sp. z o.o. - Prezes Zarządu; IGN Sp. z o.o. - Prezes Zarządu. Spółka EFI Krakowska Sp. z o.o. znajduje się w likwidacji (Jakub Rynduch pełni funkcję likwidatora). W okresie ostatnich 3 lat posiada i posiadał udziały w następujących spółkach prawa handlowego: EFI Development Sp. z o.o.; EFI Home Sp. z o.o.; EFI Krakowska Sp. z o.o.

(e) **Jerzy Święch** – Członek Rady Nadzorczej

Jerzy Święch został powołany na członka Rady Nadzorczej na okres 4 lat w dniu 10.01.2025 roku. Kadencja kończy się w styczniu 2029 roku. W okresie ostatnich 3 lat nie pełnił funkcji w organach oraz nie posiadał udziałów w spółkach prawa handlowego.

(f) **Robert Kowalski** – Członek Rady Nadzorczej

Robert Kowalski został powołany na członka Rady Nadzorczej na okres 4 lat w dniu 10.01.2025 roku. Kadencja kończy się w styczniu 2029 roku. W okresie ostatnich 3 lat pełnił i pełni następujące funkcje w organach spółek prawa handlowego: Trasa Łągiwnicka S.A. W okresie ostatnich 3 lat nie posiada i nie posiadał udziałów w spółkach prawa handlowego.

(g) **Jacek Ptak** – Członek Rady Nadzorczej

Jacek Ptak został powołany na członka Rady Nadzorczej na okres 4 lat w dniu 10.01.2025 roku. Kadencja kończy się w styczniu 2029 roku. W okresie ostatnich 3 lat pełnił i pełni następujące funkcje w organach spółek prawa handlowego: Mieczysław Kubaty Lukarna Zarządzanie i Administrowanie Nieruchomościami Sp. z o.o. – członek Rady Nadzorczej (aktualnie nie pełni); Neodom Sp. z o.o. – członek Zarządu (aktualnie nie pełni); Orlen Budonaft Sp. z o.o. – członek Zarządu. W okresie ostatnich 3 lat posiadał udziały w następujących spółkach prawa handlowego: R68 Sp. z o.o.; IC Systems Sp. z o.o.; Medical Gen Test Sp. z o.o. w likwidacji; Mieczysław Kubaty Lukarna Zarządzanie i Administrowanie Nieruchomościami Sp. z o.o.; Superlokum Sp. z o.o.; Neodom Sp. z o.o.

(h) **Krzysztof Wiśniewski** – Członek Rady Nadzorczej

Krzysztof Wiśniewski został powołany na członka Rady Nadzorczej na okres 4 lat w dniu 10.01.2025 roku. Kadencja kończy się w styczniu 2029 roku. W okresie ostatnich 3 lat pełnił i pełni następujące funkcje w organach spółek prawa handlowego: Telemedical Innovation Sp. z o.o.- członek Rady Nadzorczej; Onico SA – członek Rady Nadzorczej; Invest IT – członek Zarządu. Spółka Onico S.A. znajduje się w restrukturyzacji (restrukturyzacja została wszczęta przed powołaniem do organu), zatwierdzono układ pomiędzy wierzycielami, który jest realizowany. W okresie ostatnich 3 lat nie posiada i nie posiadał udziałów w spółkach prawa handlowego.

(i) **Zbigniew Kącki** – Członek Rady Nadzorczej

Zbigniew Kącki został powołany na członka Rady Nadzorczej na okres 4 lat w dniu 10.01.2025 roku. Kadencja kończy się w styczniu 2029 roku. W okresie ostatnich 3 lat wspólnik spółki „Agrochemik” Sp. j.

(j) **Rafał Roszkowski** – Członek Rady Nadzorczej

Rafał Roszkowski został powołany na członka Rady Nadzorczej na okres 4 lat w dniu 10.01.2025 roku. Kadencja kończy się w styczniu 2029 roku. W okresie ostatnich 3 lat pełnił i pełni następujące funkcje w organach spółek prawa handlowego: PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. – członek Rady Nadzorczej; PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. - członek Rady Nadzorczej; Onico S.A. w restrukturyzacji S.A. - członek Rady Nadzorczej; Gołębiowska Krawczyk Roszkowski i Partnerzy Spółka Partnerska – partner – członek Zarządu; Silvaro Sp. z o.o. – członek Zarządu; Nautilus Yachts Sp. z o.o. – członek Zarządu; Capitale Tre Investments – członek Rady Nadzorczej. Spółka Onico S.A. znajduje się w restrukturyzacji (restrukturyzacja została wszczęta przed powołaniem do organu), zatwierdzono układ pomiędzy wierzycielami, który jest realizowany. W okresie ostatnich 3 lat posiada i posiadał udziały w następujących spółkach prawa handlowego: Silvaro Sp. z o.o.; Nautilus Yachts Sp. z o.o.

(k) **Paweł Paśnik** – Członek Rady Nadzorczej

Paweł Paśnik został powołany na członka Rady Nadzorczej na okres 4 lat w dniu 10.01.2025 roku. Kadencja kończy się w styczniu 2029 roku. W okresie ostatnich 3 lat nie pełnił funkcji w organach oraz nie posiadał udziałów w spółkach prawa handlowego.

(l) **Ewa Kubala** – Członek Rady Nadzorczej

Ewa Kubala została powołana na członka Rady Nadzorczej na okres 4 lat w dniu 10.01.2025 roku. Kadencja kończy się w styczniu 2029 roku. Powołana na Sekretarza

Rady Nadzorczej w dniu 15.01.2025 r. W okresie ostatnich 3 lat nie pełnił funkcji w organach oraz nie posiadał udziałów w spółkach prawa handlowego.

W skład Rady Nadzorczej wchodzi aktualnie dwunastu członków. Kadencja członków Rady Nadzorczej trwa 4 lata. Członków Rady Nadzorczej nie powołuje się na okres wspólnej kadencji. Kadencja każdego z członków Rady Nadzorczej biegnie od daty jego powołania. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli.

5.24.2. Życiorysy członków rady nadzorczej Emitenta

Marta Gertruda Banach

Absolwentka studiów magisterskich o specjalności finanse i bankowość na Wydziale Ekonomii Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, studiów podyplomowych z zakresu rachunkowości i finansów dla zaawansowanych na Uniwersytecie Ekonomicznym w Krakowie oraz studiów podyplomowych na kierunku audyt wewnętrzny i kontrola zarządcza w Górnośląskiej Wyższej Szkole Handlowej w Katowicach. Posiada uprawnienia kwalifikacyjne Ministra Finansów do usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych. Absolwentka studiów podyplomowych z obszaru zarządzania i biznesu (MBA i EMBA) oraz studiów podyplomowych z zakresu bankowości spółdzielczej w SGGW w Warszawie. Ekonomistka i certyfikowana księgowa, posiadająca wieloletnie doświadczenie praktyczne w obszarze finansów publicznych. Członek Międzynarodowej Federacji Księgowych (IFAC) oraz Stowarzyszenia Księgowych w Polsce. Sygnatariusz Kodeksu Zawodowej Etyki w rachunkowości oraz nauczyciel akademicki. Zawodowo związana z jednostkami sektora finansów publicznych, od 2005 r. jako główna księgowa. Autorka kilkudziesięciu publikacji i książek z zakresu finansów i rachunkowości. W 2024 roku uhonorowana przez Ministra Finansów odznaką „Za Zasługi dla Finansów Publicznych Rzeczypospolitej Polskiej”.

Agnieszka Marks

Absolwentka studiów I stopnia na kierunku ekonomia w zakresie rynków pieniężnych i kapitałowych w Wyższej Szkole Ekonomiczno-Informatycznej w Warszawie; II stopnia na kierunku zarządzanie i marketing w zakresie zarządzania finansami w Wyższej Szkole Zarządzania i Marketingu w Warszawie; studiów podyplomowych w zakresie rachunkowości w Wyższej Szkole Bankowości, Finansów i Zarządzania; studiów podyplomowych w zakresie rachunkowości finansowej i zarządczej w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Posiada uprawnienia kwalifikacyjne Ministra Finansów do usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych. Dyrektor Finansowy/Operacyjny z ponad 25 letnim doświadczeniem zawodowym zdobytym w spółkach z branży mediowej, dystrybucyjnej oraz IT. Obecnie na stanowisku Dyrektora Operacyjnego w Kancelarii Podatkowej Andrzej Nowak Sp. z o.o.

Jarosław Krzysztof Wrona

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego oraz studiów podyplomowych z zakresu prawa europejskiego i prawa karnego gospodarczego. Ukończył aplikację sędziowską w Sądzie Okręgowym w Krakowie oraz zdał egzamin radcowski. Od 1997 roku nieprzerwanie wykonuje zawód radcy prawnego, prowadząc własną kancelarię w Krakowie. Doświadczenie zawodowe zdobył pełniąc m.in. funkcję syndyka i nadzorcy sądowego w postępowaniach upadłościowych i układowych, kuratora spółek prawa handlowego, arbitra w postępowaniach przed Sądem Arbitrażowym przy Krajowej Izbie Gospodarczej, członka komisji egzaminacyjnych na egzaminach radcowskich oraz członka rad nadzorczych spółek akcyjnych.

Jakub Rynduch

Absolwent studiów I stopnia (licencjat) na kierunku zarządzanie strategiczne przedsiębiorstwem na Wydziale Zarządzania Finansów i Informatyki w Wyższej Szkole Zarządzania i Bankowości w Krakowie, II stopnia (magisterskie) na kierunku zarządzanie w

specjalności zarządzanie kadrami na Wydziale Zarządzania, Finansów i Informatyki w Wyższej Szkole Zarządzania i Bankowości w Krakowie. Od kilku lat związany z branżą deweloperską oraz rynkiem nieruchomości. Spółdzielca, od 2015 r. Prezes Zarządu spółdzielni Zakład Tworzyw Sztucznych „WIELPLAST” Spółdzielnia Pracy w Wieliczce.

Jerzy Święch

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego oraz Wyższej Szkoły Policji w Szczytnie, a także studiów podyplomowych z zakresu audytu i kontroli w administracji publicznej na Uniwersytecie Warmińsko-Mazurskim w Olsztynie. Przez ponad 20 lat kontroler w Wydziale Kontroli Komendy Wojewódzkiej Policji w Krakowie zajmujący się sprawdzaniem przestrzegania procedur, przepisów, systemów zarządzania oraz sposobu sprawowania nadzoru.

Robert Kowalski

Ukończył studia w zakresie prawa na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego. W 1998 r. złożył egzamin prokuratorski z wynikiem pozytywnym, a od 2007 r. posiada uprawnienia do wykonywania zawodu adwokata. W latach 1994 – 1995 zatrudniony był w Urzędzie Skarbowym w Myślenicach, a w latach 1996 – 2001 pracował w Banku Spółdzielczym w Wieliczce. W latach 2001 – 2003 zatrudniony był jako asesor/prokurator w Prokuraturze Rejonowej Kraków – Śródmieście i w latach 2003 – 2007 w Prokuraturze Rejonowej w Myślenicach. Od 2007 roku wykonuje zawód adwokata.

Jacek Ptak

Ukończył studia magisterskie w zakresie prawa na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Jagiellońskiego, a w 2011 r. ukończył studia podyplomowe w zakresie zarządzania jednostkami opieki zdrowotnej. Od 2006 r. zajmuje się obrotem nieruchomościami, zasiada w zarządach i radach nadzorczych spółek zajmujących się obrotem nieruchomościami, a także od 2021 roku jest członkiem Polskiego Związku Firm Deweloperskich (od 2020 roku Członek Zarządu Oddziału Kraków w tym Związku). Ponad 19 lat pracuje jako prawnik w NZOZ Praktyka Lekarza Rodzinnego w Gdowie.

Krzysztof Wiśniewski

Absolwent studiów I stopnia na kierunku zarządzanie i marketing w Szkole Głównej Handlowej, ukończył studia podyplomowe w zakresie Executive MBA prowadzone przez Uniwersytet Gdański i Gdańską Fundację Kształcenia Menedżerów oraz kurs na maklerów papierów wartościowych. Od 2009 r. zasiada w zarządach i radach nadzorczych spółek z ograniczoną odpowiedzialnością i spółek akcyjnych, a od 2020 r. prowadzi własną działalność gospodarczą, w ramach której m. in. świadczy doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania.

Zbigniew Kącki

Absolwent Technikum Rolniczego w Zespole Szkół Rolniczych w Dąbrowicy z profilem wykształcenia: Technik rolnik o specjalizacji uprawa roślin i hodowla zwierząt. Certyfikowany uczestnik szkolenia z zakresu nadzoru i zarządzania. Posiadający wieloletnie doświadczenie w zakresie prowadzenia działalności rolnej. Obecnie właściciel sklepu wielobranżowego, współnik spółki zajmującej się sprzedażą towarów ogrodniczych oraz Wiceprezes Zarządu Koła Łowieckiego.

Rafał Roszkowski

Absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego na kierunku prawo. Ukończył aplikację adwokacką prowadzoną przez Okręgową Radę Adwokacką i od 2004 wykonuje zawód adwokata, obecnie w Kancelarii Gołębiowska, Krawczyk, Roszkowski i

Partnerzy Spółka Partnerska. Od 2007 r. zasiada w zarządach i radach nadzorczych spółek z ograniczoną odpowiedzialnością i spółek akcyjnych, w tym w PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna i PKO Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna.

Paweł Paśnik

Absolwent filologii polskiej na Wyższej Szkole Pedagogicznej im. Komisji Edukacji Narodowej w Krakowie. Posiada ponad 30-letnie doświadczenie zawodowe w branży finansowej, w szczególności w biurach maklerskich i towarzystwach funduszy inwestycyjnych. Uczestnik wielu kursów i szkoleń z branży finansowej. Pracuje Zawodowo w Dziale Rozliczeń jednego z warszawskich biur maklerskich. Działa jako wolontariusz w Fundacji Wolne Miejsce.

Ewa Kubala

Absolwentka studiów I stopnia (licencjat) na kierunku Zarządzanie ze specjalnością: Zarządzanie personelem i psychologia pracy na Wydziale Ekonomiczno-Informatycznym w Wyższej Szkole Ekonomii i Informatyki w Krakowie oraz studiów II stopnia (magisterskie) na kierunku Zarządzanie ze specjalnością: Zarządzanie Kadrami na Wydziale Zarządzania, Finansów i Informatyki w Wyższej Szkole Zarządzania i Bankowości. Certyfikowana absolwentka licznych szkoleń m.in. z zakresu oceny ryzyka finansowego, kredytowego; certyfikowana Audytorka wewnętrznego systemu Zarządzania Jakością (ISO 9001:2015). Posiada ponad 11-letnie doświadczenie w zarządzaniu zespołem na stanowiskach kierowniczym w kilku spółkach z branży usługowej.

Żadna z osób będących członkami zarządu Emitenta oraz członkami rady nadzorczej Emitenta, o których mowa powyżej:

- a) w okresie ostatnich pięciu lat nie została skazana prawomocnym wyrokiem za przestępstwa, o których mowa w art. 18 § 2 Kodeksu spółek handlowych lub przestępstwa określone w Ustawie o Obrocie, Ustawie o Ofercie lub ustawie z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (ze zmianami), albo za analogiczne przestępstwa w rozumieniu przepisów prawa obcego, oraz w okresie ostatnich pięciu lat żadna z tych osób nie otrzymała sądowego zakazu działania jako członek organów zarządzających lub nadzorczych w spółkach prawa handlowego;
- b) (z zastrzeżeniem jak opisano powyżej przy życiorysach poszczególnych osób) w okresie ostatnich pięciu lat nie pełniła funkcji członka organu zarządzającego lub nadzorczego w podmiotach których dotyczyły następujące sprawy: upadłość, restrukturyzacja, zarząd komisaryczny lub likwidacja;
- c) nie prowadzi działalności, która jest konkurencyjna w stosunku do działalności Emitenta, oraz nie jest współnikiem konkurencyjnej spółki cywilnej lub osobowej albo członkiem organu spółki kapitałowej lub członkiem organu jakiegokolwiek konkurencyjnej osoby prawnej;
- d) nie figuruje w rejestrze dłużników niewypłacalnych, prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (ze zmianami).

5.24.3. Dane o strukturze udziałowej Emitenta ze wskazaniem udziałowców posiadających, co najmniej 5% głosów na zebraniu przedstawicieli

Stan struktury udziałowej Emitenta na dzień 30.09.2025 roku przedstawia się następująco:

Brak udziałowców posiadających co najmniej 5 % głosów na zebraniu przedstawicieli. Każdy udziałowiec niezależnie od ilości posiadanych udziałów ma 1 (jeden) głos (zgodnie z § 9 ust. 1 Statutu Krakowskiego Banku Spółdzielczego).

6. SPRAWOZDANIA FINANSOWE

Część I – roczne sprawozdanie finansowe za 2024 r.



Sprawozdanie Zarządu z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za 2024 r.

Spis treści

Rozdział I. Charakterystyka działalności i zasobów	2
Rozdział II. Cele działalności.....	7
Rozdział III. Ryzyko działalności	8
Rozdział IV. Wyniki działalności i sytuacja finansowa.....	14
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 2024 wynosiły 303 291 653 zł i w roku sprawozdawczym wykazały dynamikę 120% – zwiększając się o 50 060 897 zł. Fundusz udziałowy wynosił 11 494 169 zł i zmniejszył się o 386 252 zł w stosunku do stanu na koniec 2023 r. Wg stanu na 31.12.2024 r. wartość kapitału Tier I wyniosła 300 241 304 zł, a kapitał Tier II 3 050 349 zł.

3. Organy Banku stanowiły: Zebranie Przedstawicieli, Zebrania Grup Członkowskich, Rada Nadzorcza oraz Zarząd. W 2024 roku Zebranie Przedstawicieli zostało zwołane w dniu 25.06.2024 r., w którym wzięło udział 55 delegatów wybranych na Zebraniach Grup Członkowskich. Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego, według stanu na dzień 31.12.2023 r., działała w składzie 11 osobowym: Wojciech Skruch, Piotr Łanoszka, Jarosław Wrona, Aleksander Badzioch, Marta Banach, Joanna Bulsza, Agnieszka Marks, Jakub Rynduch, Jerzy Święch, Piotr Zając, Aleksandra Żak. Funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej pełnił Pan Wojciech Skruch, Zastępcą Przewodniczącego był Pan Piotr Łanoszka, a Sekretarzem Pan Jarosław Wrona. W 2024 r. zaszyły następujące zmiany w Radzie Nadzorczej Banku:

- a) 08.03.2024 r. odwołany z funkcji został Aleksander Badzioch,
- b) 24.04.2024 r. rezygnację z funkcji złożył Piotr Łanoszka,
- c) 18.06.2024 r. rezygnację z funkcji złożyła Joanna Bulsza,
- d) 20.06.2024 r. rezygnację z funkcji złożył Piotr Zając,
- e) 24.06.2024 r. rezygnację z funkcji złożyła Aleksandra Żak,
- f) 25.06.2024 r. uzupełniono skład osobowy Rady Nadzorczej: Jacek Ptak, Robert Kowalski,

g) 09.09.2024 r. rezygnację z funkcji złożył Wojciech Skruch.

Biorąc powyższe Rada Nadzorcza Krakowskiego Banku Spółdzielczego, według stanu na dzień na 31.12.2024 r., działała w składzie 7 osobowym: Jerzy Święch -Przewodniczący RN, Jarosław Wrona – Zastępca Przewodniczącego RN, Jakub Rynduch - Sekretarz RN, Marta Banach – członek RN, Agnieszka Marks – członek RN, Robert Kowalski – członek RN, Jacek Ptak – członek RN. W Krakowskim Banku Spółdzielczym działał Komitet Audytu w składzie, według stanu na dzień 31.12.2024 r.: Przewodniczący Komitetu Pan Jerzy Święch, Członek Pani Marta Banach oraz Członek Pani Agnieszka Marks. Skład Rady Nadzorczej na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania zmienił się ze względu na Zebranie Przedstawicieli w dniu 10.01.2025 r. gdzie wybrano Radę Nadzorczą na nową 4 letnia kadencję. W konsekwencji powyższego skład Rady Nadzorczej na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania był następujący: Jakub Rynduch (Przewodniczący), Jarosław Wrona (Zastępcą Przewodniczącego), Ewa Kubala (Sekretarz), Marta Banach, Agnieszka Marks, Zbigniew Kącki, Paweł Paśnik, Jacek Ptak, Rafał Roszkowski, Jerzy Święch, Krzysztof Wiśniewski, Robert Kowalski. Skład Komitetu Audytu również uległ zmianie i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania przedstawia się następująco: Przewodniczący Komitetu Pan Jerzy Święch, Zastępca Przewodniczącego Pani Marta Banach, Członek Pani Agnieszka Marks. Zarząd Banku w dniu 01.01.2024 r. składał się z 5 osób: p.o. Prezesa Zarządu –Piotra Skoczka oraz czterech Wiceprezesów Zarządu: Mariusza Kumorka, Sebastiana Żbika, Jacka Gawędy, Piotra Piłata.

W 2024 r. zaszły następujące zmiany w Zarządzie Banku:

- a) ze skutkiem na dzień 19.04.2024 r. decyzją Komisji Nadzoru Finansowego odwołany został ze stanowiska p.o. Prezesa Zarządu Pan Piotr Skoczek,
- b) w dniu 14.05.2024 r. Pan Piotr Piłat został powołany na p.o. Prezesa Zarządu,
- c) w dniu 27.05.2024 r. Pan Rafał Szafirski powołany na Wiceprezesa Zarządu,
- d) z dniem 31.12.2024 r. rezygnacje złożył Pan Sebastian Żbik Wiceprezes Zarządu.

W dniu 22.11.2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o wyrażeniu zgody na powołanie Piotra Piłata na stanowisko Prezesa Zarządu KBS.

W konsekwencji powyższego Zarząd Banku na dzień 31.12.2024 r. składał się z 5 osób: Prezesa Zarządu – Piotra Piłata oraz czterech Wiceprezesów Zarządu: Mariusza Kumorka, Sebastiana Żbika, Jacka Gawędy, Rafała Szafirskiego.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania w 2025 roku zaszły następujące zmiany w składzie Zarządu: z dniem 1.01.2025 r. Pan Adam Frej został powołany na Wiceprezesa Zarządu.

Reasumując na dzień sporządzenia niniejszego raportu w skład Zarządu wchodził: Piotr Piłat (Prezes Zarządu), Mariusz Kumorek (Wiceprezes Zarządu), Jacek Gawęda (Wiceprezes Zarządu), Rafał Szafirski (Wiceprezes Zarządu), Adam Frej (Wiceprezes Zarządu).

4. W 2024 r. odbyło się 60 protokołowanych posiedzeń Zarządu. Zarząd Banku w 2024 roku podjął 423 uchwał. Najważniejsze tematy omawiane na posiedzeniach Zarządu dotyczyły:

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

5. Według stanu na 31.12.2024 r. Bank prowadził działalność za pośrednictwem 64 placówek: 27 Oddziałów, 35 Filii i 2 Punktów Obsługi Klienta. Siedziby tych placówek umiejscowione były w województwach: małopolskim, śląskim, świętokrzyskim, opolskim i podkarpackim. Przedmiotem działalności placówek bankowych były czynności operacyjne określone w Statucie Banku. Centrala Banku w strukturze organizacyjnej pełniła funkcję jednostki nadzorującej, wspomagającej i kontrolnej w systemie scentralizowanym.

6. Schemat organizacyjny Krakowskiego Banku Spółdzielczego, w tym struktura organizacyjna zostały określone w Regulaminie organizacyjnym Krakowskiego Banku Spółdzielczego przyjętym Uchwałą Zarządu nr Z/I/40/2023 (zmienioną Uchwałą Zarządu nr Z/I/48/2023 r. oraz Z/I/49/2023 z dnia 03.03.2023 r.), a następnie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 03.03.2023 r. Uchwałą nr 29/2023. Nowelizacja regulaminu w 2024 roku wystąpiła: UZ nr Z/I/67/2024 z 26.03.2024 r. i URN nr 64/2024 z 27.03.2024 r., UZ nr Z/I/96/2024 z 10.04.2024 r. i URN nr 86/2024 z 12.04.2024 r., UZ nr Z/I/210/2024

z 24.07.2024 r. i URN nr 195/2024 z 30.07.2024 r., UZ nr Z/I/344/2024 z 03.12.2024 r. i URN nr 298/2024 z 06.12.2024 r.

Według stanu na 31.12.2024 r. zespół pracowników stanowiły 604 osoby (w przeliczeniu - 590 pełnych etatów), w tym 451 kobiet, co stanowiło 75% ogółu pracowników. W okresie sprawozdawczym stan zatrudnienia uległ zmniejszeniu o 21 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 57%, w przedziale od 50 do 60 lat 30% oraz powyżej 60 lat 8%. W 2024 roku zatrudniono 59 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 2024 roku w trakcie 301 szkoleń przeszkolono łącznie 2 275 uczestników i wydatkowano na ten cel kwotę ponad 835 tys. zł. Uruchomiony w 2023 roku kompleksowy program szkoleniowy pod nazwą „Akademia menedżera” dotyczący rozwoju kompetencji menedżerskich kontynuowany był w roku 2024. Programem objęto 51 Menedżerów z Oddziałów oraz 33 z Centrali Banku. Każdy z Menedżerów uczestniczył w 6 dniach warsztatowych, które odbywały się przez okres 5 miesięcy. Program rozpoczął się w IV kwartale 2023 r. a zakończył się w kwietniu 2024 r. W 2024 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.

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 nie mającym 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 Konsumencki Związku Banków Polskich,
 - g) System Standardów Kwalifikacyjnych Związków Banków Polskich,
 - h) Rada Bankowości Elektronicznej Związku Banków Polskich.

Rozdział II. Cele działalności

Misja i cele strategiczne Krakowskiego Banku Spółdzielczego określone zostały w Strategii zarządzania Banku na lata 2024-2028 przyjętej uchwałą Zarządu nr F/II/407/2023 w dniu 20.12.2023 r. i zatwierdzonej w dniu 29.12.2023 r. uchwałą Rady Nadzorczej nr 274/2023. Strategia Zarządzania Banku na lata 2024-2028 została znowelizowana w dniu 20.06.2024 r. uchwałą Zarządu nr F/II/155/2024 i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Krakowskiego Banku Spółdzielczego uchwałą nr 181/2024 w dniu 28.06.2024 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 zarządczy procedury ICAAP) określa rodzaje ryzyk, występujących w Banku w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk. Zasady pomiaru istotności ryzyk wraz z zasadami wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego dla wszystkich ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku zostały określone w „Instrukcji szacowania kapitału wewnętrznego w Krakowskim Banku Spółdzielczym” przyjętej uchwałą Zarządu nr R/I/399/2023 z dnia 20.12.2023 r. i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 269/2023 z dnia 29.12.2023 r., znowelizowaną: UZ R/I/31/2024 z 21.02.2024 r. i URN 31/2024 z 29.02.2024 r., UZ R/330/2024 z dnia 25.11.2024 r. i URN 310/2024 z 20.12.2024 r. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności w Banku występowały następujące rodzaje ryzyk:

- a) ryzyko kredytowe,
- b) ryzyko koncentracji,
- c) ryzyko rezydualne,
- d) ryzyko operacyjne,
- e) ryzyko płynności i finansowania,
- f) ryzyko stopy procentowej i ryzyko CSRBB,
- g) ryzyko rynkowe (walutowe),
- h) ryzyko braku zgodności,
- i) ryzyko biznesowe,
- j) ryzyko strategiczne,

- k) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- l) ryzyko niewypłacalności,
- m) ryzyko reputacji,
- n) ryzyko modeli,
- o) ryzyko bancassurance,
- p) ryzyko zmian warunków makroekonomicznych,
- q) ryzyko ESG.

2. Podstawowe zasady organizacji systemu zarządzania ryzykiem w Banku zawiera „Strategia zarządzania ryzykiem w Krakowskim Banku Spółdzielczym” (przyjęta Uchwałą Zarządu nr R/I/68/2023 z dnia 29.03.2023 r. i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 95/2023 z dnia 25.04.2023 r., znowelizowana: UZ R/I/75/2024 z dnia 26.03.2024 r. i URN 132/2024 z dnia 30.04.2024 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 31.12.2024 r. do ryzyk istotnych kwalifikowano 13 rodzajów ryzyk występujących w działalności Banku.
5. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem w Banku obejmowały w 2024 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 2024 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) nie angażowanie 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 pozostającymi 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, 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 oceniał 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 2024 r. Syntetyczna informacja o realizacji zadań ekonomiczno-finansowych określonych w powyższym Planie prezentuje się następująco:

- odnotowano zysk brutto w wysokości 78 959 402 zł, tj. o 17 984 562 zł więcej od zaplanowanego (wzrost o 29%),
- podatek dochodowy wyniósł 16 710 633 zł, tj. więcej o 4 564 212 zł od zaplanowanego (wzrost o 38%),
- zysk netto wyniósł 62 248 769 zł, tj. więcej o 13 420 350 zł od zaplanowanego (wzrost o 27%),
- zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły stan 4 874 682 082 zł, tj. 106% wartości planowanej,
- należności od sektora niefinansowego i budżetowego osiągnęły wartość 1 122 636 457 zł, plan w tym zakresie blisko w 100%,
- udział kredytów zagrożonych osiągnął poziom 16,3% i był niższy o 0,2 punktu procentowego od zaplanowanego.

Zarząd Banku zarekomenduje by całość wypracowanego w 2024 r. zysku przeznaczyć na zwiększenie funduszy własnych. Równocześnie na dzień 31.12.2024 r. odnotowano następujące wielkości: stopa zwrotu z aktywów (ROA netto) obliczona jako iloraz wyniku netto i sumy bilansowej (średnia arytmetyczna ze stanów z 31.12.2023 r. i 31.12.2024 r.) wyniosła 1,26%, koszty ogółem osiągnęły stan 297 907 775 zł, przychody ogółem ukształtowały się na poziomie 376 867 177 zł. W załączeniu do niniejszego dokumentu przedstawiono aktywa, pasywa, rachunek zysków i strat oraz wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe za 2024 r. oraz porównawczo za 2023 r.

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

Obligo kredytowe na koniec 2024 roku wynosiło 1 225 273 058 zł, a dynamika ukształtowała się na poziomie 105% licząc r/r. W grupie klientów przedsiębiorstwa odnotowano największą wartość stanowiącą 38 % ogółu obliża kredytowego. W strukturze portfela kredytowego grupa

produktów kredytowych dla osób fizycznych stanowiła 29%, natomiast kredyty dla podmiotów sektora budżetowego stanowiły 29% ogółu obliiga kredytowego. Udział portfela kredytowego w depozytach ogółem wynosił 28,5%.

Depozyty klientów sektora niefinansowego oraz sektora budżetowego na 31.12.2024 r. osiągnęły poziom 4 841 660 313 zł, a dynamika ukształtowała się na poziomie 119% licząc r/r. Udział depozytów klientów sektora niefinansowego wynosił 90% ogółu depozytów, natomiast 10% stanowiły depozyty podmiotów sektora budżetowego. Wg stanu na 31.12.2024 r. udział depozytów walutowych w depozytach ogółem wynosił 4%.

Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych na 31.12.2024 r. wyniosła 3 557 871 913 zł, co oznacza wzrost o 570 886 987 zł w porównaniu do 31.12.2023 r. Bank w 2024 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: 2 978 149 662 zł obligacje, 579 722 251 zł bony pieniężne.

Inwestycje Banku, wg stanu na 31.12.2024 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 31.12.2024 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 osiąganych wyników finansowych, zaś z drugiej wpłynął na dalsze zahamowanie akcji kredytowej. Bank zahamował pogarszanie jakości portfela kredytowego oraz prowadzi działania w kierunku jego dorezerwowania zgodnie z zaleceniem Komisji Nadzoru aby do 31.12.2025 r. osiągnąć w tym zakresie poziom 50%.

4. Decyzją z dnia 24.02.2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego z dniem 01.03.2021 r. ustanowiła kuratora w Krakowskim Banku Spółdzielczym celem poprawy sytuacji Banku. Funkcja kuratora zastała powierzona Pani Elżbiecie Staniszewskiej - Antoniak.
5. Decyzją z dnia 18.07.2022 r. Rada Nadzorcza, jako organ uprawniony na podstawie § 24 ust. 2 pkt. 14) 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 2024 roku obrotowym uznaje się podjęcie decyzji o wyrażenie zgody na powołanie Piotra Piłata na stanowisko Prezesa Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego w dniu 22.11.2024 r. Komisji Nadzoru Finansowego.
7. Po zakończeniu 2024 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 bezpośrednie 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. Jacek Gawęda Wiceprezes Zarządu

4. Rafał Szafirski Wiceprezes Zarządu

5. Adam Frej Wiceprezes Zarządu

Kraków, 26.05.2025 r.

Załącznik nr 1. Aktywa
sporządzony na dzień 31.12.2024 r.

	Aktywa	Stan na:	
		31.12.2024	31.12.2023
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	459 425 195,98	291 547 967,22
	1. W rachunku bieżącym	459 425 195,98	291 547 967,22
	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	96 579 978,30	94 278 944,51
	1. W rachunku bieżącym	72 513 948,64	71 315 863,98
	2. Terminowe	24 066 029,66	22 963 080,53
IV	Należności od sektora niefinansowego	765 163 703,77	696 294 970,74
	1. W rachunku bieżącym	94 998 223,09	70 073 365,81
	2. Terminowe	670 165 480,68	626 221 604,93
V	Należności od sektora budżetowego	357 472 753,56	357 890 510,22
	1. W rachunku bieżącym	326 766,14	178 688,15
	2. Terminowe	357 145 987,42	357 711 822,07
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	3 557 871 913,25	2 986 984 926,62
	1. Banków	2 045 123 946,59	1 726 507 271,17
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 505 024 341,66	1 252 824 659,65
	3. Pozostałe	7 723 625,00	7 652 995,80
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:	4 545 192,33	3 755 572,84
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	43 646 807,71	43 529 891,76
XV	Inne aktywa	12 411 449,01	22 926 829,93
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	12 411 449,01	22 926 829,93
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	28 129 162,20	28 720 590,82
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25 929 601,00	27 530 300,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 199 561,20	1 190 290,82
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 894,00	3 916,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	5 344 510 468,81	4 545 194 539,36

Załącznik nr 2. Pasywa
sporządzony na dzień 31.12.2024 r.

	Pasywa	Stan na:	
		31.12.2024	31.12.2023
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	1 666,98
	1. W rachunku bieżącym	0,00	1 666,98
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4 380 035 824,39	3 706 050 972,43
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	2 896 860 799,61	2 469 994 156,08
	a) bieżące	1 246 169 999,62	1 129 306 288,82
	b) terminowe	1 650 690 799,99	1 340 687 867,26
	2. Pozostałe, w tym:	1 483 175 024,78	1 236 056 816,35
	a) bieżące	874 152 590,63	837 617 719,29
	b) terminowe	609 022 434,15	398 439 097,06
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	494 646 257,47	408 596 532,15
	1. Bieżące	456 616 019,24	372 396 128,45
	2. Terminowe	38 030 238,23	36 200 403,70
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	27 924 217,27	48 024 425,73
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 756 199,86	1 567 531,65
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 756 199,86	1 567 531,65
X	Rezerwy	41 171 606,43	44 490 057,17
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25 664 070,00	23 608 272,00
	2. Pozostałe rezerwy	15 507 536,43	20 881 785,17
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	11 494 169,00	11 880 421,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	301 577 405,90	234 752 663,06
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 339 700,41	691 687,76
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	62 248 769,49	66 822 262,84
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	5 344 510 468,81	4 545 194 539,36

Załącznik nr 3. Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.

	Treść informacji	Stan okresu:	
		01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2023- 31.12.2023
I	Przychody z tytułu odsetek	309 958 616,07	302 012 663,22
	1. Od sektora finansowego	21 107 545,22	22 671 401,00
	2. Od sektora niefinansowego	89 066 573,84	109 007 105,26
	3. Od sektora budżetowego	24 338 360,52	14 459 341,26
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	175 446 136,49	155 874 815,70
II	Koszty odsetek	107 088 275,92	98 627 783,94
	1. Od sektora finansowego	9,48	1 195 247,44
	2. Od sektora niefinansowego	91 660 056,71	77 590 208,08
	3. Od sektora budżetowego	15 428 209,73	19 842 328,42
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	202 870 340,15	203 384 879,28
IV	Przychody z tytułu prowizji	24 906 749,83	24 393 082,52
V	Koszty prowizji	3 786 206,94	3 477 285,95
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	21 120 542,89	20 915 796,57
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	74 200,00	146 240,00
	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	146 240,00
VIII	Wynik operacji finansowych	252 837,00	780 807,05
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	252 837,00	780 807,05
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	2 254 661,61	2 026 379,13
X	Wynik z działalności bankowej	226 572 581,65	227 254 102,03
XI	Pozostałe przychody operacyjne	4 294 229,03	4 966 448,58
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 055 524,10	2 672 562,34
XIII	Koszty działania banku	114 638 019,51	112 194 648,95
	1. Wynagrodzenia	67 455 670,22	69 152 670,93
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	16 308 578,88	13 806 567,32
	3. Inne	30 873 770,41	29 235 410,70
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	5 813 115,77	4 428 988,65
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	65 039 674,81	70 661 825,22
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	65 039 674,81	70 645 874,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	15 951,17
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	34 638 926,00	42 070 544,39
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	34 638 926,00	42 070 544,39
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	30 400 748,81	28 591 280,83
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	78 959 402,49	84 333 069,84
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	78 959 402,49	84 333 069,84
XXI	Podatek dochodowy	16 710 633,00	17 510 807,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	62 248 769,49	66 822 262,84

Załącznik nr 4. Wybrane wskaźniki ekonomiczno-finansowe

Treść informacji	31.12.2024	31.12.2023
ROA netto	1,26%	1,56%
ROA brutto	1,60%	1,97%
ROE netto	22,62%	28,99%
ROE brutto	28,69%	36,59%
C/I narastająco	52%	51%
Aktywa na etat w tys. PLN	9 058,5	7 488,0
Wynik netto na etat w tys. PLN	105,5	110,1
Depozyty na etat w tys. PLN	8 206,2	6 729,9
Obligo kredytowe na etat w tys. PLN	2 076,7	1 918,8



Signed by /
Podpisano przez:

Adam Frej

Date / Data:
2025-05-26
11:21



Signed by /
Podpisano przez:

Rafał Szafirski

Date / Data:
2025-05-26
11:17



Dokument
podpisany przez
Piotr Pilat
Data:
2025.05.26
10:25:41 CEST



Signed by /
Podpisano przez:

Mariusz Krzysztof
Kumorek

Date / Data: 2025-
05-26 06:41



Signed by /
Podpisano przez:

Jacek Mariusz
Gawęda

Date / Data: 2025-
05-26 11:46

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-05-26

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Krakowski Bank Spółdzielczy

Siedziba

Województwo: Małopolskie

Powiat: M. Kraków

Gmina: M. Kraków

Miejscowość: Kraków

Identyfikator podatkowy NIP: 6750006027

Numer KRS: 0000078978

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego. Czynnościami bankowymi wykonywanymi przez Krakowski Bank Spółdzielczy są: 1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2. prowadzenie innych rachunków bankowych, 3. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 4. 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, 5. prowadzenie operacji czekowych i wekslowych, 6. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 7. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem, 8. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 10. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw, 11. udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich, 12. udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 13. wykonywanie terminowych operacji finansowych. Krakowski Bank Spółdzielczy w granicach określonych przez ustawę Prawo bankowe obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych. Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy: 1. dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 2. dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia, 3. nabywa i zbywa nieruchomości, 4. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5. świadczy następujące usługi finansowe: faktoring, leasing, 6. prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych, 7. świadczy usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych, 8. świadczy usługi finansowe polegające na pośredniczeniu w zakresie działalności maklerskiej wykonywanej na rzecz firm inwestycyjnych, 9. świadczy usługi finansowe polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 10. wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2024-01-01

Do
2024-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
Nie dotyczy

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości
true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
Nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Stosowane w Banku zasady rachunkowości, obowiązujące przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2024 r., są zgodne z Ustawą o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 120 ze zm.), rozporządzeniami Ministra Finansów: w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1238), w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (t.j. Dz.U. z 2019r. poz. 957), w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (t.j. Dz.U. z 2017r. poz. 277).

Aktywa finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, zaś zobowiązania finansowe – w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych.

Aktywa finansowe, w dniu ich nabycia, Bank klasyfikuje jako:

1. udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku,
2. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
3. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku nie występują instrumenty finansowe klasyfikowane jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników, w tym jako przeznaczone do obrotu.

W Banku, aktywa finansowe, które należy wycenić wartości godziwej, obejmują wyłącznie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Udzielone kredyty i pożyczki oraz aktywa utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu i pomniejsza je o wartość rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące. Zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg metody efektywnej stopy procentowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu.

Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w rachunku efektywnej stopy procentowej. Bank nie stosuje modelu względnej wartości godziwej w wycenie instrumentów powiązanych. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne ujmowane są w ewidencji księgowej w miesiącu przyjęcia do użytkowania według ich wartości początkowej, którą zazwyczaj jest cena nabycia, a następnie amortyzowane liniowo przez okres ekonomicznej użyteczności danego składnika majątku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank odpisuje wierzytelności kredytowe w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi je do ewidencji pozabilansowej w przypadku braku przewidywanych odzysków, pod warunkiem, że wierzytelności te pozostają zakwalifikowane do należności „straconych” przez okres co najmniej roku, a utworzone na nie rezerwy celowe są równe kwotom należności pozostających do spłaty tj. ich wartość netto jest równa zero.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w walucie polskiej. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

W Banku, aktywa finansowe, które należy wycenić wartości godziwej, obejmują wyłącznie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w części obejmującej dłużne papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym, wyceniane są wg notowań z ostatniego dnia okresu sprawozdawczego, a w pozostałej części, obejmującej udziały i akcje jednostek nienotowanych w aktywnym obrocie regulowanym, wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, do wartości godziwej rozpoznawana jest w w kapitale z aktualizacji wyceny. Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

Udzielone kredyty i pożyczki oraz aktywa utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu i pomniejsza je o wartość rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące.

Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Zasady spisywania należności - spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

Bank nie dokonał w roku 2024 istotnych zmian swoich zasad rachunkowości.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

nie dotyczy

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: nie dotyczy

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: nie dotyczy

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 193767.89

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Przedmiotowe sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu, które zostało zlecone firmie audytorskiej PKF Consult spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., z siedzibą w Warszawie (02-695) przy ul. Orzyckiej 6 lok.1B.

Inne usługi poświadczające: 126203.89

Informacja o innych usługach poświadczających: Koszty przeglądu sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2024 r., powierzone firmie audytorskiej PKF Consult.

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie dotyczy

pozostałe usługi: 0

Opis do kwoty pozostałych usług: nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: Uwagi dodatkowe

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: Decyzją z dnia 24 lutego 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Krakowskim Banku Spółdzielczym kuratora. Funkcję tę objęła i sprawuje Pani Elżbieta Staniszevska-Antoniak.

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	5 344 510 468,81	4 545 194 539,36
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	459 425 195,98	291 547 967,22
W rachunku bieżącym	459 425 195,98	291 547 967,22
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Należności od sektora finansowego	96 579 978,30	94 278 944,51
W rachunku bieżącym	72 513 948,64	71 315 863,98
Terminowe	24 066 029,66	22 963 080,53
Należności od sektora niefinansowego	765 163 703,77	696 294 970,74
W rachunku bieżącym	94 998 223,09	70 073 365,81
Terminowe	670 165 480,68	626 221 604,93
Należności od sektora budżetowego	357 472 753,56	357 890 510,22
W rachunku bieżącym	326 766,14	178 688,15
Terminowe	357 145 987,42	357 711 822,07
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	3 557 871 913,25	2 986 984 926,62
Banków	2 045 123 946,59	1 726 507 271,17
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 505 024 341,66	1 252 824 659,65
Pozostałe	7 723 625,00	7 652 995,80
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	19 260 418,70
W instytucjach finansowych	18 465 918,70	18 465 918,70
W pozostałych jednostkach	794 500,00	794 500,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	4 545 192,33	3 755 572,84
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	43 646 807,71	43 529 891,76
Inne aktywa	12 411 449,01	22 926 829,93
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	12 411 449,01	22 926 829,93
Rozliczenia międzyokresowe	28 129 162,20	28 720 590,82
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25 929 601,00	27 530 300,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 199 561,20	1 190 290,82
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 894,00	3 916,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	5 344 510 468,81	4 545 194 539,36
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	1 666,98
W rachunku bieżącym	0,00	1 666,98
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4 380 035 824,39	3 706 050 972,43
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	2 896 860 799,61	2 469 994 156,08
bieżące	1 246 169 999,62	1 129 306 288,82
terminowe	1 650 690 799,99	1 340 687 867,26
Pozostałe, w tym:	1 483 175 024,78	1 236 056 816,35
bieżące	874 152 590,63	837 617 719,29
terminowe	609 022 434,15	398 439 097,06
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	494 646 257,47	408 596 532,15
Bieżące	456 616 019,24	372 396 128,45
Terminowe	38 030 238,23	36 200 403,70

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	27 924 217,27	48 024 425,73
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 756 199,86	1 567 531,65
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 756 199,86	1 567 531,65
Rezerwy	41 171 606,43	44 490 057,17
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25 664 070,00	23 608 272,00
Pozostałe rezerwy	15 507 536,43	20 881 785,17
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	11 494 169,00	11 880 421,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	301 577 405,90	234 752 663,06
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 339 700,41	691 687,76
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 316 318,59	22 316 318,59
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	22 316 318,59	22 316 318,59
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	62 248 769,49	66 822 262,84
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	21,91	19,74

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
--	---	---

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	179 790 722,63	142 728 234,86
Zobowiązania udzielone:	179 790 722,63	142 728 234,86
finansowe	175 342 751,56	137 290 957,99
gwarancyjne	4 447 971,07	5 437 276,87
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	342 053 413,09	318 863 911,39

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	309 958 616,07	302 012 663,22
Od sektora finansowego	21 107 545,22	22 671 401,00
Od sektora niefinansowego	89 066 573,84	109 007 105,26
Od sektora budżetowego	24 338 360,52	14 459 341,26
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	175 446 136,49	155 874 815,70
Koszty odsetek	107 088 275,92	98 627 783,94
Od sektora finansowego	9,48	1 195 247,44
Od sektora niefinansowego	91 660 056,71	77 590 208,08
Od sektora budżetowego	15 428 209,73	19 842 328,42
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	202 870 340,15	203 384 879,28
Przychody z tytułu prowizji	24 906 749,83	24 393 082,52
Koszty prowizji	3 786 206,94	3 477 285,95
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	21 120 542,89	20 915 796,57

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	74 200,00	146 240,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	74 200,00	146 240,00
Wynik operacji finansowych	252 837,00	780 807,05
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	252 837,00	780 807,05
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	2 254 661,61	2 026 379,13
Wynik działalności bankowej	226 572 581,65	227 254 102,03
Pozostałe przychody operacyjne	4 294 229,03	4 966 448,58
Pozostałe koszty operacyjne	1 055 524,10	2 672 562,34
Koszty działania banku	114 638 019,51	112 194 648,95
Wynagrodzenia	67 455 670,22	69 152 670,93
Ubezpieczenia i inne świadczenia	16 308 578,88	13 806 567,32
Inne	30 873 770,41	29 235 410,70
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	5 813 115,77	4 428 988,65
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	65 039 674,81	70 661 825,22
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	65 039 674,81	70 645 874,05
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	15 951,17
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	34 638 926,00	42 070 544,39
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	34 638 926,00	42 070 544,39
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	30 400 748,81	28 591 280,83
Wynik działalności operacyjnej	78 959 402,49	84 333 069,84
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	78 959 402,49	84 333 069,84
Podatek dochodowy	16 710 633,00	17 510 807,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	62 248 769,49	66 822 262,84

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	336 463 353,25	260 722 403,79
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	336 463 353,25	260 722 403,79
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	11 880 421,00	12 398 006,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-386 252,00	-517 585,00
zwiększenia (z tytułu)	79 666,00	209 596,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	79 666,00	209 596,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	465 918,00	727 181,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	465 918,00	727 181,00
- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	11 494 169,00	11 880 421,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	234 752 663,06	161 904 156,37
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	66 824 742,84	72 848 506,69
zwiększenia (z tytułu)	66 824 742,84	72 848 506,69
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	66 822 262,84	72 840 886,69
- podziału zysku	2 480,00	7 620,00
- wpłat wpisowego	0,00	0,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	301 577 405,90	234 752 663,06
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	691 687,76	-8 736 963,86
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	648 012,65	9 428 651,62
zwiększenie (z tytułu)	3 052 032,36	12 238 129,82
- przeszacowanie wartości aktywów	2 514 678,36	11 751 464,82
- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	537 354,00	486 665,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 404 019,71	2 809 478,20
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena aktywów finansowych	1 714 665,71	111 151,20
- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	689 354,00	2 698 327,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 339 700,41	691 687,76

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	22 316 318,59	22 316 318,59
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	22 316 318,59	22 316 318,59
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	66 822 262,84	72 840 886,69
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	66 822 262,84	72 840 886,69
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	66 822 262,84	72 840 886,69
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-66 822 262,84	-72 840 886,69
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zmniejszenie (z tytułu)	66 822 262,84	72 840 886,69
- podział zysku wg uchwały ZP	66 822 262,84	72 840 886,69
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	62 248 769,49	66 822 262,84
Zysk netto	62 248 769,49	66 822 262,84
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	398 976 363,39	336 463 353,25
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	398 976 363,39	336 463 353,25

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	62 248 769,49	66 822 262,84
Korekty razem:	115 323 359,92	-64 128 100,22
Amortyzacja	5 813 115,77	4 428 988,65
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-74 200,00	2 065 632,76
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	3 944,22	1 720 971,95
Zmiana stanu rezerw	-3 470 450,74	11 433 113,10
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-570 086 973,98	-575 070 016,29
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-69 719,57	0,00
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-68 450 976,37	-5 408 227,18
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	15 951,17
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 666,98	-122 617,09
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	760 034 577,28	493 567 065,86
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-19 669 767,46	8 866 926,34
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	591 428,62	-3 738 541,63
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	188 668,21	-335 306,20
Inne korekty	10 515 380,92	-1 552 041,66
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	177 572 129,41	2 694 162,62
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	74 200,00	146 240,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	74 200,00	146 240,00
Wydatki	6 723 595,43	10 034 753,42
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 723 595,43	10 034 753,42
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-6 649 395,43	-9 888 513,42
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	82 168,00	217 282,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	79 688,00	209 662,00
Inne wpływy finansowe	2 480,00	7 620,00
Wydatki	896 359,00	55 078 767,50

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	53 650 000,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	896 359,00	1 428 767,50
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-814 191,00	-54 861 485,50
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	170 108 542,98	-62 055 836,30
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	170 108 542,98	-62 055 836,30
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	385 826 911,73	447 882 748,03
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	555 935 454,71	385 826 911,73
- o ograniczonej możliwości dysponowania	416 373,06	368 041,42

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Załącznik 1

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	78 959 402,49	84 333 069,84
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	175 031 633,60	153 136 324,96
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	123 331 196,95	108 890 713,87
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	39 424 781,35	61 147 303,39
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	22 659 103,87	19 901 276,79
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	19 901 276,79	13 049 865,52
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	9 800,00	6 300,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	69 431 774,00	108 079 873,00
K. Podatek dochodowy	13 192 037,06	20 535 175,87



Informacja dodatkowa
do sprawozdania finansowego
Krakowskiego Banku Spółdzielczego
za rok 2024

Spis treści

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

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

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:	45
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.....	45
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego:	45
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym;	45
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.....	45
Podpisy	46

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

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

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Krakowski Bank Spółdzielczy spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, które prezentujemy w poniższej tabeli:

dane w pełnych PLN

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 31.12.2024 r.	Wartość na dzień 31.12.2023 r.
Fundusze własne, w tym:	303 291 653	253 230 756
Kapitał Tier I, w tym:	300 241 304	250 180 407
Kapitał podstawowy Tier I	300 241 304	250 180 407
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier II	3 050 349	3 050 349
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	1 384 158 864	1 282 964 667
z tytułu ryzyka kredytowego	962 664 901	931 305 817
z tytułu ryzyka walutowego	0	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	421 493 963	351 658 850
Łączny współczynnik kapitałowy	21,91%	19,74%
Współczynnik kapitału Tier I	21,69%	19,50%
Współczynnik kapitału Tier I	21,69%	19,50%
Kapitał wewnętrzny	233 776 485	181 732 920

Przeliczenie funduszy własnych na EUR, wg średniego kursu NBP:

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 31.12.2024 r.	Wartość na dzień 31.12.2023 r.
Fundusze własne, w PLN	303 291 653	253 230 756
Kurs średni EUR/PLN	4,2730	4,3480
Nr tabeli NBP	252/A/NBP/2024	251/A/NBP/2023
Fundusze własne, w EUR	70 978 622,27	58 240 744,25

2. Walutowa struktura aktywów i pasywów

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

a. Walutowe pozycje aktywów:

- 31.12.2024 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF
1	Kasa	451 234 894,16	641 129,00	1 301 405,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od sekt. finansowego	14 746 487,84	4 064 228,19	15 249 913,88	5 426,67	40,77	3 018,58	74,06	96,43	8 784,35
3	Należności od sekt. niefinansowego	765 163 703,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Należności od sektora budżetowego	357 472 753,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Papiery wartościowe	3 475 640 069,11	3 628 433,80	15 761 973,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	WNiP	4 545 192,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Rzeczowe aktywa trwałe	43 646 807,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Inne aktywa	12 411 284,32	0,00	31,50	177,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Rozliczenia międzyokresowe	28 129 162,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 894,00	0,00	0,00	X	X	x	X	x	x
Razem:		5 172 254 667,70	8 333 790,99	32 313 323,57	5 603,77	40,77	3 018,58	74,06	96,43	8 784,35

- 31.12.2024 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 252/A/NBP/2024 z dnia 31.12.2024 r.):

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	CZK (w PLN)	GBP (w PLN)	NOK (w PLN)	DKK (w PLN)	SEK (w PLN)	HUF (w PLN)	RAZEM (w PLN)
1	Kasa	451 234 894,16	2 629 398,25	5 560 903,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	459 425 195,98
2	Należności od sekt. finansowego	14 746 487,84	16 668 212,65	65 162 882,01	921,99	209,92	1 093,93	42,44	35,98	91,54	96 579 978,30
3	Należności od sekt. niefinansowego	765 163 703,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	765 163 703,77
4	Należności od sektora budżetowego	357 472 753,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	357 472 753,56
5	Papiery wartościowe	3 475 640 069,11	14 880 932,70	67 350 911,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 557 871 913,25
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 260 418,70
7	WNiP	4 545 192,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 545 193,33
8	Rzeczowe aktywa trwałe	43 646 807,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43 646 807,71
9	Inne aktywa	12 411 284,32	0,00	134,60	30,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 411 449,01
10	Rozliczenia międzyokresowe	28 129 162,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 129 162,20
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 894,00	0,00	0,00	X	X	X	X	X	X	3 894,00
Razem		5 172 254 667,70	34 178 543,60	138 074 831,62	952,08	209,92	1 093,93	42,44	35,98	91,54	5 344 510 468,81

- 31.12.2024 r., w rozbięciu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 252/A/NBP/2024 z dnia 31.12.2024 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
PLN	5 172 254 667,70	5 172 254 667,70	96,78%
USD	8 333 790,99	34 178 543,60	0,64%
EUR	32 313 323,57	138 074 831,62	2,58%
CZK	5 603,77	952,08	0,00%
GBP	40,77	209,92	0,00%
NOK	3 018,58	1 093,93	0,00%
DKK	74,06	42,44	0,00%
SEK	96,43	35,98	0,00%
HUF	8 784,35	91,54	0,00%
Razem:	5 212 919 400,22	5 344 510 468,81	100,00%

- 31.12.2023 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF
1	Kasa	285 892 811,45	490 726,00	856 520,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od sekt. finansowego	11 484 482,24	2 866 726,81	16 446 685,63	6 119,95	12,14	96,49	4 052,84	384,10	1 240,86
3	Należności od sekt. niefinansowego	696 294 970,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Należności od sektora budżetowego	357 890 510,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Papiery wartościowe	2 929 034 175,27	3 655 350,61	10 019 996,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	WNIp	3 755 572,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Rzeczowe aktywa trwałe	43 529 891,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Inne aktywa	22 926 606,37	15,38	35,72	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00
10	Rozliczenia międzyokresowe	28 720 590,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 916,00	0,00	0,00	x	x	x	x	x	x
Razem:		4 398 793 946,41	7 012 818,80	27 323 238,29	6 119,95	12,14	116,49	4 052,84	384,10	1 240,86

- 31.12.2023 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 251/A/NBP/2023 z dnia 29.12.2023 r.):

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	CZK (w PLN)	GBP (w PLN)	NOK (w PLN)	DKK (w PLN)	SEK (w PLN)	HUF (w PLN)	RAZEM (w PLN)
1	Kasa	285 892 811,45	1 931 006,81	3 724 148,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	291 547 967,22
2	Należności od sekt. finansowego	11 484 482,24	11 280 570,00	71 510 189,12	1 076,50	60,70	37,31	2 364,02	150,53	14,09	94 278 944,51
3	Należności od sekt. niefinansowego	696 294 970,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 294 970,74
4	Należności od sektora budżetowego	357 890 510,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	357 890 510,22
5	Papiery wartościowe	2 929 034 175,27	14 383 804,65	43 566 946,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 986 984 926,62
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 260 418,70
7	WNIp	3 755 572,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 755 572,84
8	Rzeczowe aktywa trwałe	43 529 891,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43 529 891,76
9	Inne aktywa	22 926 606,37	60,52	155,31	0,00	0,00	7,73	0,00	0,00	0,00	22 926 829,93
10	Rozliczenia międzyokresowe	28 720 590,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 720 590,82
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 916,00	0,00	0,00	X	x	x	x	x	x	3 916,00
Razem		4 398 793 946,41	27 595 441,98	118 801 440,09	1 076,50	60,70	45,04	2 364,02	150,53	14,09	4 545 194 539,36

- 31.12.2023 r., w rozbiu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 251/A/NBP/2023 z dnia 29.12.2023 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
PLN	4 398 793 946,41	4 398 793 946,41	96,78%
USD	7 012 818,80	27 595 441,98	0,61%
EUR	27 323 238,29	118 801 440,09	2,61%
CZK	6 119,95	1 076,50	0,00%
GBP	12,14	60,70	0,00%
NOK	116,49	45,04	0,00%
DKK	4 052,84	2 364,02	0,00%
SEK	384,10	150,53	0,00%
HUF	1 240,86	14,09	0,00%
Razem:	4 433 141 929,88	4 545 194 539,36	100,00%

b. Walutowe pozycje pasywów:

- 31.12.2024 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1	Zobowiązania od sekt. finansowego	0,00	0,00	0,00
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	4 209 166 188,36	8 336 432,47	31 986 955,11
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	493 726 155,20	0,00	215 329,34
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	0,00	0,00	0,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	27 514 327,10	0,00	95 925,62

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 756 199,86	0,00	0,00
7	Rezerwy	41 171 606,43	0,00	0,00
8	Kapitał podstawowy	11 494 169,00	0,00	0,00
9	Kapitał zapasowy	301 577 405,90	0,00	0,00
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	1 347 877,21	- 16 368,29	13 796,59
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00
12	Zysk netto	62 248 769,49	0,00	0,00
Razem		5 172 319 017,14	8 320 064,18	32 312 006,66

- 31.12.2024 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 252/A/NBP/2024 z dnia 31.12.2024 r.):

Lp.	Wyszczególnienie	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	RAZEM (w PLN)
1	Zobowiązania od sekt. finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	4 209 166 188,36	34 189 376,85	136 680 259,18	4 380 035 824,39
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	493 726 155,20	0,00	920 102,27	494 646 257,47
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	27 514 327,10	0,00	409 890,17	27 924 217,27
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 756 199,86	0,00	0,00	1 756 199,86
7	Rezerwy	41 171 606,43	0,00	0,00	41 171 606,43
8	Kapitał podstawowy	11 494 169,00	0,00	0,00	11 494 169,00
9	Kapitał zapasowy	301 577 405,90	0,00	0,00	301 577 405,90
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	1 347 877,21	- 67 129,63	58 952,83	1 339 700,41
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00	22 316 318,59
12	Zysk netto	62 248 769,49	0,00	0,00	62 248 769,49
Razem		5 172 319 017,14	34 122 247,22	138 069 204,45	5 344 510 468,81

- 31.12.2024 r., w rozbiciu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 252/A/NBP/2024 z dnia 31.12.2024 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
PLN	5 172 319 017,14	5 172 319 017,14	96,78%
USD	8 320 064,18	34 122 247,22	0,64%
EUR	32 312 006,66	138 069 204,45	2,58%
Razem	5 212 951 087,98	5 344 510 468,81	100,00%

- 31.12.2023 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1	Zobowiązania od sekt. finansowego	1 666,98	0,00	0,00
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	3 560 703 341,35	7 008 211,85	27 086 089,57
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	407 939 944,89	0,00	151 009,03
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	0,00	0,00	0,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	47 863 308,81	0,00	37 055,41
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 567 531,65	0,00	0,00
7	Rezerwy	44 490 057,17	0,00	0,00
8	Kapitał podstawowy	11 880 421,00	0,00	0,00
9	Kapitał zapasowy	234 752 663,06	0,00	0,00
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	718 534,81	- 6 822,63	0,00
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00
12	Zysk netto	66 822 262,84	0,00	0,00
Razem		4 399 056 051,15	7 001 389,22	27 274 154,01

- 31.12.2023 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 251/A/NBP/2023 z dnia 29.12.2023 r.):

Lp.	Wyszczególnienie	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	RAZEM (w PLN)
1	Zobowiązania od sekt. finansowego	1 666,98	0,00	0,00	1 666,98
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	3 560 703 341,35	27 577 313,64	117 770 317,44	3 706 050 972,43
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	407 939 944,89	0,00	656 587,26	408 596 532,15
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	47 863 308,81	0,00	161 116,92	48 024 425,73
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 567 531,65	0,00	0,00	1 567 531,65
7	Rezerwy	44 490 057,17	0,00	0,00	44 490 057,17
8	Kapitał podstawowy	11 880 421,00	0,00	0,00	11 880 421,00
9	Kapitał zapasowy	234 752 663,06	0,00	0,00	234 752 663,06
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	718 534, 81	- 26 847,05	0,00	691 687,76
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00	22 316 318,59
12	Zysk netto	66 822 262,84	0,00	0,00	66 822 262,84
Razem		4 399 056 051,15	27 550 466,59	118 588 021,62	4 545 194 539,36

- 31.12.2023 r., w rozbiciu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 251/A/NBP/2023 z dnia 29.12.2023 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
PLN	4 399 056 051,15	4 399 056 051,15	96,78%
USD	7 001 389,22	27 550 466,59	0,61%
EUR	27 274 154,01	118 588 021,62	2,61%
Razem	4 433 331 594,38	4 545 194 539,36	100,00%

3. Źródła pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku

Źródła finansowania banku to głównie depozyty podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych. Bank obejmuje swoim działaniem obszar Rzeczypospolitej Polskiej.

Źródła pozyskania depozytów:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024 r.		Stan na 31.12.2023 r.	
	Kwota	Struktura	Kwota	Struktura
Bank Centralny	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje finansowe	0,00	0,00%	1 666,98	0,00%
bieżące	0,00	0,00%	1 666,98	0,00%
terminowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Osoby prywatne	2 896 860 799,61	59,43%	2 469 994 156,09	60,03%
bieżące	1 246 169 999,62	25,56%	1 129 306 288,82	27,45%
terminowe	1 650 690 799,99	33,86%	1 340 687 867,26	32,58%
Podmioty niefinansowe	1 483 175 024,78	30,43%	1 236 056 816,35	30,04%
bieżące	874 152 590,63	17,93%	837 617 719,29	20,36%
terminowe	609 022 434,15	12,49%	398 439 097,06	9,68%
Podmioty sektora budżetowego	494 646 257,47	10,15%	408 596 532,15	9,93%
Bieżące	456 616 019,24	9,37%	372 396 128,45	9,05%
Terminowe	38 030 238,23	0,78%	36 200 403,70	0,88%
Razem	4 874 682 081,86	100,00%	4 114 649 171,56	100,00%

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

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

Struktura koncentracji zaangażowania banku na dzień 31 grudnia 2024 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Bank Centralny	402 149 547,80	0,00	0,00	58 743,57	0,00	402 208 291,37
Instytucje finansowe	96 474 210,60	0,00	0,00	105 767,70	0,00	96 579 978,30
Podmioty niefinansowe	866 330 477,84	2 166 282,92	100 727 096,76	56 050 555,45	54 323 949,84	765 163 703,77
Budżet	358 954 901,40	1 220 577,08	1 106 194,84	844 624,08	0,00	357 472 753,56
Razem	1 723 909 137,64	3 386 860,00	101 833 291,60	57 059 690,80	54 323 949,84	1 621 424 727,00

Struktura koncentracji zaangażowania banku na dzień 31 grudnia 2023 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Bank Centralny	238 990 423,00	0,00	0,00	738 151,66	0,00	239 728 574,66
Instytucje finansowe	94 268 573,31	0,00	0,00	10 371,20	0,00	94 278 944,51
Podmioty niefinansowe	805 886 292,12	3 746 379,33	107 585 252,05	70 041 971,35	68 301 661,35	696 294 970,74
Podmioty sektora budżetowego	358 854 505,37	1 619 398,90	0,00	655 403,75	0,00	357 890 510,22
Razem	1 497 999 793,80	5 365 778,23	107 585 252,05	71 445 897,96	68 301 661,35	1 388 193 000,13

b. zaangażowanie kapitałowe banku na dzień:

• 31 grudnia 2024 r.:

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

• 31 grudnia 2023 r.:

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

c. poziom koncentracji branżowej portfela kredytowego, na dzień 31 grudnia 2024 r.:

a) branże z największym udziałem w obliżu kredytowym wraz z pozabilansem to: administracja publiczna i obrona narodowa (41,23%), budownictwo (15,32%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (12,87%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (11,41%) oraz rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo (4,29%);

b) wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych w obliżu dla danego działu) dla dominujących branż kształtuje się następująco: administracja publiczna i obrona narodowa (1,24%), budownictwo (16,39%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (42,68%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa

pojazdów samochodowych, włączając motocykle (0,57%), rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo (0,71%);

- c) najgorszy wskaźnik jakości w branżach z największym (pow. 10%) udziałem w obliżu i pozabilansie ma działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (42,68%).

Koncentracja branżowa na dzień 31 grudnia 2024 r. (wg klasyfikacji PKD 2007 i wartości bilansowej, tabela obejmuje kredyty udzielone przedsiębiorcom, jednostkom administracji publicznej, głównie samorządu terytorialnego, nie obejmuje ekspozycji wobec osób fizycznych, które nie prowadzą działalności gospodarczej, dane w PLN):

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość por. pkt c.b) powyżej	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
***** Brak PKD *****	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	34 700 000,00	356 347 357,81	391 047 357,81	1,24%	41,23%
BUDOWNICTWO	42 959 758,44	102 331 287,64	145 291 046,08	16,39%	15,32%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	1 000 000,00	175 453,84	1 175 453,84	0,00%	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0,00	0,00	0,00		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	65 697,65	2 819 406,21	2 885 103,86	0,00%	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	273 297,98	406 702,02	680 000,00	0,00%	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0,00	221 929,12	221 929,12	0,00%	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	19 761 678,31	102 256 035,58	122 017 713,89	42,68%	12,87%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	23 174 648,60	34 132 787,17	57 307 435,77	48,17%	6,04%
EDUKACJA	0,00	7 924 959,99	7 924 959,99	99,75%	0,84%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	18 342 560,57	89 840 896,37	108 183 456,94	0,57%	11,41%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	4 161 391,85	4 161 391,85	0,00%	0,44%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 577 160,74	15 925 737,57	21 502 898,31	15,31%	2,27%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	413 736,08	384 226,83	797 962,91	0,00%	0,08%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	12 093 404,08	28 054 845,58	40 148 249,66	6,47%	4,23%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	910 805,03	39 745 072,36	40 655 877,39	0,71%	4,29%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 381 116,39	2 931 956,74	4 313 073,13	13,73%	0,45%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	0,00	61 798,88	61 798,88	100,00%	0,01%
GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
RAZEM	160 653 863,87	787 721 845,56	948 375 709,43	12,02%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji branżowej zostały dochowane

Wykorzystanie limitów koncentracji. branżowej (wartość nominalna + pozabilans)

Branża	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	7,5% o.k.p.	57 307 435,77	4,40%	59%	nie przekroczony
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	40% o.k.p.	391 047 357,81	30,05%	75%	nie przekroczony
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	16% o.k.p.	108 183 456,94	8,31%	52%	nie przekroczony
BUDOWNICTWO	20% o.k.p.	145 291 046,08	11,16%	56%	nie przekroczony
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	25% o.k.p.	122 017 713,89	9,38%	38%	nie przekroczony
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	16% o.k.p.	40 148 249,66	3,08%	19%	nie przekroczony

o.k.p. – obbligo kredytowe i pozabilans

Koncentracja branżowa na dzień 31 grudnia 2023 r. (wg klasyfikacji PKD 2007 i wartości bilansowej, tabela obejmuje kredyty udzielone przedsiębiorcom, jednostkom administracji publicznej, głównie samorządu terytorialnego, nie obejmuje ekspozycji wobec osób fizycznych, które nie prowadzą działalności gospodarczej, dane w PLN):

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość por. pkt c.b) powyżej	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
***** Brak PKD *****	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	24 899 294,83	356 907 457,05	381 806 751,88	0,00%	43,36%
BUDOWNICTWO	36 457 059,56	78 735 298,68	115 192 358,24	53,60%	13,08%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	2 226 197,46	272 343,66	2 498 541,12	21,68%	0,28%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0,00	276 662,23	276 662,23	100,00%	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	200 907,61	2 433 006,36	2 633 913,97	0,00%	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	301 142,69	378 857,31	680 000,00	0,00%	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 382,00	253 264,18	254 646,18	0,00%	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 935 541,29	106 682 079,82	112 617 621,11	48,47%	12,79%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	0,05	35 600 786,76	35 600 786,81	67,15%	4,04%
EDUKACJA	0,00	8 654 114,44	8 654 114,44	96,51%	0,98%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	23 816 724,76	92 589 918,10	116 406 642,86	13,65%	13,22%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 370 988,00	29 581 640,88	30 952 628,88	30,88%	3,51%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	219 426,62	500 302,70	719 729,32	37,02%	0,08%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	26 589 298,99	10 802 192,46	37 391 491,45	30,83%	4,25%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	979 936,64	29 605 000,20	30 584 936,84	8,52%	3,47%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 395 101,83	2 831 940,41	4 227 042,24	50,69%	0,48%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	0,00	148 339,20	148 339,20	0,00%	0,02%
GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
	124 393 002,33	756 253 204,44	880 646 206,77	20,60%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji branżowej zostały dochowane

Wykorzystanie limitów koncentracji, branżowej (wartość nominalna + pozabilans)

Branża	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	5% o.k.p.	35 600 786,81	2,98%	60%	nie przekroczony
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	40% o.k.p.	381 806 751,88	31,92%	80%	nie przekroczony
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	16% o.k.p.	116 406 642,86	9,73%	61%	nie przekroczony
BUDOWNICTWO	20% o.k.p.	115 192 358,24	9,63%	48%	nie przekroczony
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	25% o.k.p.	112 617 621,11	9,41%	38%	nie przekroczony
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	16% o.k.p.	37 391 491,45	3,13%	20%	nie przekroczony

o.k.p. – obbligo kredytowe i pozabilans

d. poziom koncentracji geograficznej portfela kredytowego:

a) bank jest zaangażowany na poziomie 70,99% obliża i pozabilansu w województwie małopolskim,

b) poza województwem małopolskim, największe zaangażowanie występuje w województwie śląskim (10,59%).

Koncentracja geograficzna na dzień 31 grudnia 2024 r., wg wartości nominalnej (obligo kredytowe), dane w PLN:

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obligo kredytowym i pozabilansie
niezidentyfikowane	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
woj. Dolnośląskie	18 840,65	13 227 968,73	13 246 809,38	0,00%	1,02%
woj. Kujawsko-Pomorskie	0,00	162 817,24	162 817,24	0,00%	0,01%
woj. Lubelskie	1 500,00	12 920 763,82	12 922 263,82	0,00%	0,99%
woj. Lubuskie	0,00	1 278 067,65	1 278 067,65	0,00%	0,10%
woj. Łódzkie	2 332,41	7 345 564,46	7 347 896,87	0,97%	0,56%
woj. Małopolskie	131 515 488,73	792 358 701,55	923 874 190,28	8,86%	70,99%
woj. Mazowieckie	11 775 241,82	23 158 687,22	34 933 929,04	34,45%	2,68%
woj. Opolskie	81 687,82	26 267 458,67	26 349 146,49	8,53%	2,02%
woj. Podkarpackie	9 726 937,58	83 785 086,33	93 512 023,91	5,13%	7,18%
woj. Podlaskie	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
woj. Pomorskie	313,28	676,42	989,70	0,00%	0,00%
woj. Śląskie	24 720 869,69	113 158 461,79	137 879 331,48	9,36%	10,59%
woj. Świętokrzyskie	1 794 343,64	42 313 797,76	44 108 141,40	10,46%	3,39%
woj. Warmińsko-Mazurskie	0,00	79 893,09	79 893,09	0,00%	0,01%
woj. Wielkopolskie	153 064,06	5 653 949,91	5 807 013,97	0,00%	0,45%
woj. Zachodniopomorskie	102,95	1 868,59	1 971,54	0,00%	0,00%
SUMA	179 790 722,63	1 121 713 763,23	1 301 504 485,86	11,58%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji geograficznej zostały dochowane.

Wykorzystanie limitu koncentracji geograficznej

Nazwa limitu	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
udział podmiotów z tego samego regionu geograf. (województwo śląskie)	20% o.k.p.	137 879 331,48	10,59%	53%	nie przekroczony

o.k.p. – obligo kredytowe i pozabilans

Koncentracja geograficzna na dzień 31 grudnia 2023 r., wg wartości nominalnej (obligo kredytowe), dane w PLN:

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obligo kredytowym i pozabilansie
niezidentyfikowane	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
woj. Dolnośląskie	14 581,62	14 522 884,05	14 537 465,67	0,00%	1,22%
woj. Kujawsko-Pomorskie	0,00	157 402,31	157 402,31	0,00%	0,01%
woj. Lubelskie	1 625 500,00	13 920 663,58	15 546 163,58	0,00%	1,30%
woj. Lubuskie	0,00	583 508,10	583 508,10	0,00%	0,05%
woj. Mazowieckie	95 440,88	14 097 081,16	14 192 522,04	0,29%	1,19%
woj. Małopolskie	110 393 512,57	727 135 259,01	837 528 771,58	18,33%	70,01%
woj. Opolskie	4 414 404,71	30 459 458,17	34 873 862,88	18,25%	2,92%
woj. Podkarpackie	15 708 707,68	79 999 886,43	95 708 594,11	8,20%	8,00%
woj. Podlaskie	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
woj. Pomorskie	0,00	104 814,15	104 814,15	0,00%	0,01%
woj. Warmińsko-Mazurskie	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
woj. Wielkopolskie	155 319,34	2 163 953,35	2 319 272,69	0,00%	0,19%
woj. Zachodniopomorskie	184,12	1 788,64	1 972,76	0,00%	0,00%
woj. Łódzkie	587 498,50	3 933 492,10	4 520 990,60	1,90%	0,38%

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
woj. Śląskie	2 709 701,81	136 090 574,60	138 800 276,41	10,51%	11,60%
woj. Świętokrzyskie	7 023 383,63	30 319 024,04	37 342 407,67	6,00%	3,12%
SUMA	142 728 234,86	1 053 489 789,69	1 196 218 024,55	15,34%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji geograficznej zostały dochowane.

Wykorzystanie limitu koncentracji geograficznej

Nazwa limitu	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
udział podmiotów z tego samego regionu geograf. (województwo śląskie)	20% o.k.p.	138 800 276,41	11,60%	58%	nie przekroczony

o.k.p. – obliżu kredytowe i pozabilans

5. Inne informacje:

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

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

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa należności 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa należności 31.12.2023 r.
Należności normalne, pod obserwacją i zagrożone od instytucji finansowych, niefinansowych i sektora budżetowego z tego:	1 219 216 435,63	1 148 464 425,47
należności od instytucji finansowych w całości niezagrożone, w tym:	96 579 978,30	94 278 944,51
Lokaty	24 066 029,66	22 963 080,53
inne należności	72 513 948,64	71 315 863,98
należności od podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego	1 122 636 457,33	1 054 185 480,96
należności od podmiotów niefinansowych:	765 163 703,77	696 294 970,74
- niezagrożone*	669 791 305,36	534 681 351,05
- zagrożone:	95 372 398,41	161 613 619,69
poniżej standardu	70 283 556,13	80 746 512,10
wątpliwe	8 959 149,05	27 303 212,96
stracone	16 129 693,23	53 563 894,63
należności od sektora budżetowego:	357 472 753,56	357 890 510,22
- niezagrożone	353 047 974,19	357 890 510,22

* normalne i pod obserwacją

- kategorie należności od sektora niefinansowego na dzień 31 grudnia 2024 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	599 716 088,00	1 465 987,73	2 367 662,07	1 489 774,12	13 328,91	597 358 883,41
Pod obserwacją	72 491 515,80	101 809,91	247 672,40	299 930,37	9 541,91	72 432 421,95
Poniżej standardu	74 072 881,03	253 301,15	3 510 051,15	52 261,57	78 234,17	70 283 556,13
Wątpliwe	9 646 568,87	88 862,51	593 696,65	20 527,36	25 388,02	8 959 149,05
Stracone	110 403 424,14	256 321,62	94 008 014,49	54 188 062,03	54 197 456,83	16 129 693,23
Razem	866 330 477,84	2 166 282,92	100 727 096,76	56 050 555,45	54 323 949,84	765 163 703,77

- kategorie należności od sektora niefinansowego na dzień 31 grudnia 2023 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	516 462 112,41	2 954 407,73	1 944 601,49	1 486 010,98	15 089,85	513 034 024,32
Pod obserwacją	21 637 817,69	- 140 025,51	218 334,46	94 337,84	6 519,85	21 647 326,73
Poniżej standardu	82 994 805,59	321 887,27	2 068 819,43	249 337,58	106 924,37	80 746 512,10
Wątpliwe	27 980 571,09	264 548,49	418 336,23	22 059,53	16 532,94	27 303 212,96

Stracone	156 810 985,34	345 561,35	102 935 160,44	68 190 225,42	68 156 594,34	53 563 894,63
Razem	805 886 292,12	3 746 379,33	107 585 252,05	70 041 971,35	68 301 661,35	696 294 970,74

- kategorie należności od sektora budżetowego na dzień 31 grudnia 2024 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	353 374 901,40	1 171 551,29	0,00	844 624,08	0,00	353 047 974,19
Pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Poniżej standardu	5 580 000,00	49 025,79	1 106 194,84	0,00	0,00	4 424 779,37
Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	358 954 901,40	1 220 577,08	1 106 194,84	844 624,08	0,00	357 472 753,56

- kategorie należności od sektora budżetowego na dzień 31 grudnia 2023 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	358 854 505,37	1 619 398,90	0,00	655 403,75	0,00	357 890 510,22
Pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	358 854 505,37	1 619 398,90	0,00	655 403,75	0,00	357 890 510,22

a) należności z odroczonym terminem zapłaty

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie występują.

3) aktywa finansowe, z podziałem na:

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

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu;

Bank nie posiada aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku:

Struktura kredytów i pożyczek oraz innych należności:

Kredyty i pożyczki oraz inne należności	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
Należności od sektora finansowego	96 579 978,30	94 278 944,51
Lokaty terminowe i inne należności	96 474 778,57	94 273 456,42
Odsetki od lokat i kredytów	105 199,73	5 488,09
Należności od sektora niefinansowego	765 163 703,77	696 294 970,74
Kredyty i pożyczki	760 255 519,06	694 554 660,74
Odsetki od kredytów i pożyczek	4 908 184,71	1 740 310,00
Należności od sektora budżetowego	357 472 753,56	357 890 510,22
Kredyty i pożyczki	356 628 129,48	357 235 106,47
Odsetki od kredytów i pożyczek	844 624,08	655 403,75

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

Inwestycje banku utrzymywane do terminu zapadalności:

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
Papiery wartościowe	3 008 984 969,71	2 693 337 431,26
Bony pieniężne	579 722 251,32	579 537 168,98
Obligacje skarbowe	1 201 532 398,12	1 106 370 664,29

Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 220 006 695,27	999 776 602,19
Obligacje sektora niefinansowego	7 723 625,00	7 652 995,80

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
Aktywa finansowe banku dostępne do sprzedaży:

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	27 000,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 000,00
PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00	728 500,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00	38 000,00
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70	18 218 302,70
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	247 616,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	0,00	0,00
Obligacje skarbowe na pokrycie FOŚG	19 993 600,00	19 728 600,00
Obligacje skarbowe	283 498 343,54	126 725 395,35
Obligacje sektora finansowego	245 395 000,00	147 193 500,00
Razem	568 147 362,24	312 907 914,05

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

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

Dotyczy to następujących pozycji aktywów:

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE
PARTNET Sp. z o.o.
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.
Polski Bank Apeksowy w likwidacji
BS Rozwój Sp. z o.o.

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

W bilansie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie występują takie aktywa.

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

W bilansie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie występują takie zobowiązania.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

- 1) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym,

- a) obligacje Skarbu Państwa w PLN:

- 31 grudnia 2024 r.

✓ o wartości nominalnej **1 501 555 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 31.12.2024 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2024 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Obligacje skarbowe	DS0432	135 000 000,00	-35 080 500,00	4 653 790,51	1 618 650,00	0,00	-351 801,75	105 840 138,76
Obligacje skarbowe	DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	1 875 391,38	435 600,00	0,00	-42 451,25	40 040 540,13
Obligacje skarbowe	DS0727	70 000 000,00	-3 477 000,00	2 447 015,99	762 300,00	0,00	-87 058,44	69 645 257,55
Obligacje skarbowe	DS1029	30 000 000,00	-390 000,00	212 469,58	151 500,00	0,00	-14 434,79	29 959 534,79
Obligacje skarbowe	DS1033	20 000 000,00	274 000,00	-19 687,36	220 200,00	0,00	7 399,92	20 481 912,56
Obligacje skarbowe	WS0428	90 000 000,00	-3 712 007,19	2 402 579,78	1 695 600,00	0,00	-119 772,91	90 266 399,68
Obligacje skarbowe	WZ0126	151 400 000,00	-7 024 940,00	6 181 784,62	3 839 504,00	0,00	-114 498,89	154 281 849,73
Obligacje skarbowe	WZ0330	15 000 000,00	-412 500,00	16 558,26	235 200,00	3 553,43	-3 611,69	14 839 200,00
Obligacje skarbowe	WZ0528	235 155 000,00	-7 463 677,50	4 814 565,51	1 359 195,90	101 108,00	-300 581,73	233 665 610,18
Obligacje skarbowe	WZ0533	175 000 000,00	-10 468 500,00	1 401 040,83	1 011 500,00	828 957,52	-332 647,14	167 440 351,21
Obligacje skarbowe	WZ1127	50 000 000,00	-478 000,00	109 253,62	289 000,00	87 832,15	-9 085,77	49 999 000,00
Obligacje skarbowe	WZ1128	80 000 000,00	-2 865 000,00	707 943,52	462 400,00	1 420 595,25	-79 538,77	79 646 400,00
Obligacje skarbowe	WZ1129	350 000 000,00	-10 306 000,00	3 994 354,21	2 023 000,00	-312 592,56	-408 817,53	344 989 944,12
Obligacje skarbowe	WZ1131	60 000 000,00	-3 732 000,00	1 009 112,06	346 800,00	0,00	-220 797,32	57 403 114,74
Ogółem		1 501 555 000,00	-87 364 124,69	29 806 172,51	14 450 449,90	2 129 453,79	-2 077 698,06	1 458 499 253,45

- 31 grudnia 2023 r.

✓ o wartości nominalnej **1 266 555 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 31.12.2023 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2023 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
Obligacje skarbowe	DS0432	135 000 000,00	-35 080 500,00	1 059 001,16	1 613 250,00	0,00	-102 418,60	102 489 332,56
Obligacje skarbowe	DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	1 651 062,49	434 400,00	0,00	-60 110,78	39 797 351,71
Obligacje skarbowe	DS0727	70 000 000,00	-3 477 000,00	2 048 413,17	760 200,00	0,00	-102 335,50	69 229 277,67
Obligacje skarbowe	DS1029	30 000 000,00	-390 000,00	175 662,58	151 500,00	0,00	-17 285,98	29 919 876,60
Obligacje skarbowe	WS0428	90 000 000,00	-3 712 007,19	2 010 631,44	1 690 200,00	0,00	-133 511,28	89 855 312,97
Obligacje skarbowe	WZ0126	171 400 000,00	-8 114 940,00	6 251 497,57	4 962 030,00	269 228,38	-189 501,42	174 578 314,53
Obligacje skarbowe	WZ0528	235 155 000,00	-7 463 677,50	4 039 178,22	1 347 438,15	-105 767,94	-281 703,01	232 690 467,92
Obligacje skarbowe	WZ0533	125 000 000,00	-8 113 500,00	361 553,95	716 250,00	231 853,61	-130 854,57	118 065 302,99
Obligacje skarbowe	WZ1128	80 000 000,00	-2 865 000,00	163 376,47	458 400,00	421 774,84	-40 151,31	78 138 400,00
Obligacje skarbowe	WZ1129	230 000 000,00	-7 281 000,00	2 859 445,14	1 317 900,00	0,00	-296 911,11	226 599 434,03
Obligacje skarbowe	WZ1131	60 000 000,00	-3 732 000,00	624 072,45	343 800,00	0,00	-164 937,11	57 070 935,34
Ogółem		1 266 555 000,00	-82 457 624,69	21 243 894,64	13 795 368,15	817 088,89	-1 519 720,67	1 218 434 006,32

b) obligacje Skarbu Państwa w EUR:

- 31 grudnia 2024 r.

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

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2024 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **31 644 155,51 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 31.12.2024 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2024 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Obligacje skarbowe	XS1958534528	2 000 000,00	-210 500,00	42 283,06	16 383,60	0,00	-2 987,61	1 845 179,05
Obligacje skarbowe	XS2447602793	1 000 000,00	-75 500,00	13 282,02	16 575,30	0,00	418,76	954 776,08

Obligacje skarbowe	XS1209947271	1 000 000,00	-57 000,00	9 449,05	5 633,60	7 005,27	-354,32	964 733,60
Obligacje skarbowe	XS1508566392	2 000 000,00	-126 000,00	11 668,82	3 671,20	6 791,32	-460,14	1 895 671,20
Obligacje skarbowe	XS1346201889	1 500 000,00	292 500,00	-79 434,42	33 870,00	0,00	-1 689,26	1 745 246,32
Ogółem		7 500 000,00	-176 500,00	-2 751,47	76 133,70	13 796,59	-5 072,57	7 405 606,25

- 31 grudnia 2023 r.

✓ o wartości nominalnej **4 480 000,00 EUR**

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2023 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **20 006 848,68 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2023 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2023 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
Obligacje skarbowe	XS0841073793	980 000,00	32 700,00	-31 146,36	15 807,40	0,00	98,02	997 459,06
Obligacje skarbowe	XS1346201889	1 500 000,00	292 500,00	-61 674,31	33 870,00	0,00	-1 487,27	1 763 208,42
Obligacje skarbowe	XS1958534528	1 000 000,00	-125 500,00	12 997,33	8 169,40	0,00	-396,60	895 270,13
Obligacje skarbowe	XS2447602793	1 000 000,00	-75 500,00	5 157,46	16 530,10	0,00	-734,03	945 453,53
Ogółem		4 480 000,00	124 200,00	-74 665,88	74 376,90	0,00	-2 519,88	4 601 391,14

c) obligacje Skarbu Państwa w USD:

- 31 grudnia 2024 r.

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

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2024 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **14 880 932,70 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2024 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2024 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Obligacje skarbowe	US857524AE20	1 500 000,00	104 254,17	-18 440,49	10 541,70	0,00	2 831,85	1 599 187,23
Obligacje skarbowe	US731011AU68	1 000 000,00	-11 200,00	9 451,17	7 670,00	0,00	153,20	1 006 074,37
Obligacje skarbowe	US857524AD47	1 000 000,00	51 002,22	-19 632,35	6 722,20	-16 368,29	1 448,42	1 023 172,20
Ogółem		3 500 000,00	144 056,39	-28 621,67	24 933,90	-16 368,29	4 433,47	3 628 433,80

- 31 grudnia 2023 r.

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

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2023 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **14 383 804,65 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2023 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2023 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
Obligacje skarbowe	US731011AU68	1 000 000,00	-11 200,00	8 064,94	7 670,00	0,00	-344,54	1 004 190,40
Obligacje skarbowe	US857524AE20	1 500 000,00	104 254,17	-7 881,65	10 483,50	0,00	1 166,87	1 608 022,89
Obligacje skarbowe	US857524AD47	1 000 000,00	51 002,22	-8 113,55	6 685,10	-6 822,63	386,18	1 043 137,32
Ogółem		3 500 000,00	144 056,39	-7 930,26	24 838,60	-6 822,63	1 208,51	3 655 350,61

d) obligacje BGK, BS Piaski w PLN:

- 31 grudnia 2024 r.

✓ o wartości nominalnej **1 546 200 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2024 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2024 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Obligacje BGK PLN	FPC0328	100 000 000,00	-8 669 000,00	3 674 270,83	1 410 000,00	0,00	-142 517,72	96 272 753,11
Obligacje BGK PLN	FPC0427	40 000 000,00	-2 343 000,00	1 085 505,58	509 600,00	0,00	-29 046,64	39 223 058,94
Obligacje BGK PLN	FPC0630	410 000 000,00	-23 455 500,00	2 429 174,96	4 989 700,00	0,00	-192 293,87	393 771 081,09
Obligacje BGK PLN	FPC0631	600 000 000,00	-21 130 400,00	5 128 065,59	1 968 000,00	-2 473 640,19	-1 079 944,32	582 412 081,08
Obligacje BGK PLN	FPC0733	394 000 000,00	-81 297 900,00	8 286 995,51	3 959 700,00	0,00	-996 161,79	323 952 633,72
Obligacje BGK PLN	FPC1140	1 000 000,00	-451 000,00	36 950,04	2 210,00	0,00	-9 525,10	578 634,94
Obligacje BS Piaski	SBP0526	1 200 000,00	0,00	0,00	8 459,19	0,00	-137,73	1 208 321,46
		1 546 200 000,00	-137 346 800,00	20 640 962,51	12 847 669,19	-2 473 640,19	-2 449 627,17	1 437 418 564,34

- 31 grudnia 2023 r.

✓ o wartości nominalnej **1 201 200 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2023 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2023 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
Obligacje BGK PLN	FPC0328	100 000 000,00	-8 669 000,00	2 225 836,38	1 406 000,00	0,00	-63 607,79	94 899 228,59
Obligacje BGK PLN	FPC0427	40 000 000,00	-2 343 000,00	590 990,27	508 000,00	0,00	-25 392,41	38 730 597,86
Obligacje BGK PLN	FPC0630	300 000 000,00	-5 685 500,00	124 640,77	3 639 000,00	0,00	-149 244,79	297 928 895,98
Obligacje BGK PLN	FPC0631	500 000 000,00	-19 718 250,00	2 865 114,71	1 645 000,00	-1 517 880,01	-757 083,37	482 516 901,33
Obligacje BGK PLN	FPC0733	259 000 000,00	-48 651 100,00	2 673 046,90	2 595 180,00	0,00	-401 927,46	215 215 199,44
Obligacje BGK PLN	FPC1140	1 000 000,00	-451 000,00	17 548,38	2 210,00	0,00	-4 918,35	563 840,03
Obligacje BS Piaski	SBP0526	1 200 000,00	0,00	0,00	8 479,56	0,00	-142,82	1 208 336,74
		1 201 200 000,00	-85 517 850,00	8 497 177,41	9 803 869,56	-1 517 880,01	-1 402 316,99	1 131 062 999,97

e) obligacje BGK w EUR:

31 grudnia 2024 r.

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

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2024 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **27 983 130,93 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2024 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2024 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Obligacje BGK EUR	XS2589727168	1 500 000,00	16 050,00	-2 908,55	65 745,00	0,00	368,82	1 579 255,27
Obligacje BGK EUR	XS2778272471	2 000 000,00	18 000,00	-1 652,73	64 220,03	0,00	60,41	2 080 627,71
Obligacje BGK EUR	XS1829261087	2 000 000,00	100 000,00	-50 765,68	23 340,00	0,00	1 392,53	2 073 966,85
Obligacje BGK EUR	XS2361047538	1 000 000,00	-197 000,00	11 766,10	2 411,00	0,00	-2 201,53	814 975,57
		6 500 000,00	-62 950,00	-43 560,86	155 716,03	0,00	-379,77	6 548 825,40

- 31 grudnia 2023 r.

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

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2023 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **15 907 102,22 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2023 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2023 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
Obligacje BGK EUR	XS1829261087	2 000 000,00	100 000,00	-41 789,36	23 280,00	0,00	-2 893,66	2 078 596,98
Obligacje BGK EUR	XS2589727168	1 500 000,00	16 050,00	-1 299,80	65 715,00	0,00	-575,01	1 579 890,19
		3 500 000,00	116 050,00	-43 089,16	88 995,00	0,00	-3 468,67	3 658 487,17

f) obligacje PKN ORLEN w EUR:

- 31 grudnia 2024 r.

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

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2024 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **7 723 625,00 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2024 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2024 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Obligacje PKN Orlen EUR	XS2346125573	2 000 000,00	-300 000,00	102 555,17	13 438,40	0,00	-8 452,03	1 807 541,54
		2 000 000,00	-300 000,00	102 555,17	13 438,40	0,00	-8 452,03	1 807 541,54

- 31 grudnia 2023 r.

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

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2023 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **7 652 995,80 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2023 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2023 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
Obligacje PKN Orlen EUR	XS2346125573	2 000 000,00	-300 000,00	48 222,57	13 401,60	0,00	-1 505,54	1 760 118,63
		2 000 000,00	-300 000,00	48 222,57	13 401,60	0,00	-1 505,54	1 760 118,63

2) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym,

Nie wystąpiły.

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

a) bony pieniężne:

- 31 grudnia 2024 r.

✓ o wartości nominalnej **580 000 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Dyskonto na dzień 31.12.2024 r.	Wartość księgową
Bony pieniężne					
03.01.2025 r.	580 000 000,00	579 352 140,00	-647 860,00	-277 748,68	579 722 251,32
Ogółem	580 000 000,00	579 352 140,00	-647 860,00	-277 748,68	579 722 251,32

- 31 grudnia 2023 r.

✓ o wartości nominalnej **580 000 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Dyskonto na dzień 31.12.2023 r.	Wartość księgowa
Bony pieniężne					
05.01.2024 r.	580 000 000,00	579 352 140,00	-647 860,00	-462 831,02	579 537 168,98
Ogółem	580 000 000,00	579 352 140,00	-647 860,00	-462 831,02	579 537 168,98

b) obligacje Milmex Systemy Komputerowe Sp. z o.o. o wartości bilansowej 0,00 PLN, wartości nominalnej 991 000,00 PLN, odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2024 r. wynoszą 44 763,47 PLN, a odpis aktualizujący 1 035 763,47 PLN; wartość bilansowa tej pozycji aktywów nie zmieniła się od 31 grudnia 2023 r.;

c) obligacje Zakładu Produkcji Spożywczej Sp. z o.o. o wartości bilansowej 0,00 PLN, wartości nominalnej 300 000,00 PLN, odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2024 r. wynoszą 208,13 PLN, a odpis aktualizujący 300 208,13 PLN; wartość bilansowa tej pozycji aktywów nie zmieniła się od 31 grudnia 2023 r.

4) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością,

Bank posiada obligacje, które nie są przedmiotem obrotu na rynku:

- SBP Piaski o wartości nominalnej 1 200 000,00 PLN, odsetki na dzień 31 grudnia 2024 r. wynoszą 8 459,19 PLN, korekta ESP -137,73 PLN. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31 grudnia 2024r. wynosi 1 208 321,46 PLN.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

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

1) nazwa i siedziba jednostek i przedmiot ich działalności

a) Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81 – działalność bankowa

b) Gminna Spółdzielnia „SCH” Pcim, 32-432 Pcim 615 – działalność handlowo-produkcyjno-usługowa

c) Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze”, 30-348 Kraków, ul. Grota Roweckiego 11 – wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi.

d) „PartNet” Sp. z o.o., 31-133 Kraków, ul. Dunajewskiego 7 – pozostała finansowa działalność usługowa gdzie indziej nieskwalifikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD - 6499Z)

e) Gminna Spółdzielnia „Samopomoc Chłopska”, 42-310 Żarki, ul. Marszałka Piłsudskiego 1 – handel detaliczny, piekarstwo, wynajem nieruchomości

f) BS Rozwój Sp. z o.o., 34-600 Limanowa, Rynek 7 – działalność rachunkowo – księgową, doradztwo podatkowe, działalność firm centralnych i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych, pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, badanie rynku i opinii publicznej, działalność usługowa związana z administracyjną obsługą biura, działalność wspomagająca edukację

g) Polski Bank Apeksowy w likwidacji, 05-090 Raszyn, Aleja Krakowska 30, Janki – pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy, pozostałe pośrednictwo pieniężne, pozostałe formy udzielania kredytów, pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nieklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, działalność związana z zarządzaniem funduszami, działalność firm centralnych (head offices) i holdingów z wyłączeniem holdingów finansowych.

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

- 31.12.2024 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Bank Polskiej Spółdzielczości	18 218 302,70	1,692%	1,692%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	24,00%	1/95 głos (1,05%)
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 lokal użytkowy posiadający spółdzielcze własnościowe prawo przy ul. Kobierzyńskiej 93	1 głos (0,04%)
PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00	9,65%	9,65%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00	6,82%	6,82%
BS Rozwój Sp. z o.o.	0,00	25%	25% głosów
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	0,68%	0,68%
Razem	19 260 418,70		

- 31.12.2023 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Bank Polskiej Spółdzielczości	18 218 302,70	1,692%	1,692%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	23,81%	1/96 głos (1,04%)
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 lokal użytkowy posiadający spółdzielcze własnościowe prawo przy ul. Kobierzyńskiej 93	1 głos (0,04%)
PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00	9,65%	9,65%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00	6,82%	6,82%
BS Rozwój Sp. z o.o.	0,00	25%	25% głosów
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	0,68%	0,68%
Razem	19 260 418,70		

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

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

- 31.12.2024 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy jednostki	Nieopłacona wartość udziału w kapitale jednostki	Otrzymane lub należne dywidendy w okresie 01.01.2024-31.12.2024 r.
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	1 021 217 624,59	155 434 846,03	0,00	0,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	6 243 186,70	0,00	0,00	1 350,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	brak danych	brak danych	0,00	0,00
PARTNET Sp. z o.o.	14 398 284,05	1 822 185,26	0,00	72 850,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	brak danych	brak danych	0,00	0,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	9 103,12	4 535,89	0,00	0,00
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	brak danych	brak danych	0,00	0,00
Razem	1 041 868 198,46			

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

- 31.12.2023 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy jednostki	Nieopłacona wartość udziału w kapitale jednostki	Otrzymane lub należne dywidendy w okresie 01.01.2023-31.12.2023 r.
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	914 074 000,00	87 467 000,00	0,00	0,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	6 151 524,19	281 936,51	0,00	540,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	38 807 000,00	847 000,00	0,00	0,00
PARTNET Sp. z o.o.	13 330 973,79	2 968 783,67	0,00	145 700,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	577 230,27	- 17 902,49	0,00	0,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	3 401,91	1 165,32	0,00	0,00
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	40 841 534,57*	1 925 132,50*	0,00	0,00
Razem	1 013 785 664,73			

* dane wg stanu na dzień 30.09.2023r.

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

Nie wystąpiły.

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

Przypadki przekwalifikowań aktywów finansowych w okresie od stycznia do czerwca 2024 r. nie wystąpiły.

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

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

W 2024 roku Bank nie dokonywał reklasyfikacji składników aktywów finansowych między poszczególnymi kategoriami.

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

W poprzedzających rok 2024 okresach sprawozdawczych bank dokonał reklasyfikacji obligacji podmiotów niefinansowych z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży z uwagi na upływ terminu wykupu, są to obligacje:

Nazwa	Wartość nominalna	Data wykupu	Odsetki naliczone	Odpis aktualizujący
Milnex Systemy Komputerowe Sp. z o.o. Obligacje MLX0414	991 000,00	25.04.2014	44 763,47	1 035 763,47
Zakład Produkcji Spożywczej Sp. z o.o. z siedzibą w Krzętlach Obligacje serii B	300 000,00	31.12.2014	208,13	300 208,13
Razem	1 291 000,00		44 971,60	1 335 971,60

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

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

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

Takie przypadki nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku;

Nie dotyczy.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych

1) zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych

Ruch wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.:

Wyszczególnienie		Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	2	3	4	5	6
wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych					
I.	Stan na 01.01.2024 r.	0,00	0,00	14 945 468,63	14 945 468,63
II.	Zwiększenia	0,00	0,00	2 705 158,43	2 705 158,43
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	2 291 017,43	2 291 017,43
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	414 141,00	414 141,00
III.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 31.12.2024 r.	0,00	0,00	17 650 627,06	17 650 627,06
nakłady wartości niematerialnych i prawnych					
V.	Stan na 01.01.2024 r.	0,00	0,00	841 233,90	841 233,90
VI.	Zwiększenia	0,00	0,00	656 820,00	656 820,00
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	656 820,00	656 820,00
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	451 041,00	451 041,00
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	451 041,00	451 041,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII.	Odpisy z tyt. utraty wart. nakładów na wnip	0,00	0,00	612 945,90	612 945,90
IX.	Stan na 31.12.2024 r.	0,00	0,00	434 067,00	434 067,00
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych					
X.	Stan na 01.01.2024 r.	0,00	0,00	11 653 013,79	11 653 013,79
XI.	Zwiększenia	0,00	0,00	1 886 487,94	1 886 487,94
1	Naliczenie w ciągu roku	0,00	0,00	1 886 487,94	1 886 487,94
2	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
XII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
XIII.	Umorzenia łączne	0,00	0,00	13 539 501,73	13 539 501,73
XIV.	Stan na 31.12.2024 r. (w. netto) (IV+IX-XIII)	0,00	0,00	4 545 192,33	4 545 192,33

Ruch wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.:

Wyszczególnienie		Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	2	3	4	5	6
wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych					
I.	Stan na 01.01.2023 r.	0,00	0,00	12 425 050,51	12 425 050,51
II.	Zwiększenia	0,00	0,00	2 550 553,12	2 550 553,12
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	1 103 763,16	1 103 763,16
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	1 446 789,96	1 446 789,96
III.	Zmniejszenia	0,00	0,00	30 135,00	30 135,00
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	30 135,00	30 135,00
IV.	Stan na 31.12.2023 r.	0,00	0,00	14 945 468,63	14 945 468,63
nakłady na wartości niematerialne i prawne					
V.	Stan na 01.01.2023 r.	0,00	0,00	635 910,00	635 910,00
VI.	Zwiększenia	0,00	0,00	1 665 336,36	1 665 336,36
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	1 665 336,36	1 665 336,36
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	1 460 012,46	1 460 012,46
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	1 460 012,46	1 460 012,46
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII.	Odpis z tyt. utraty wart. nakładów na wnip	0,00	0,00	378 115,90	378 115,90
IX.	Stan na 31.12.2023 r.	0,00	0,00	463 118,00	463 118,00
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych					
X.	Stan na 01.01.2023 r.	0,00	0,00	10 177 949,19	10 177 949,19
XI.	Zwiększenia	0,00	0,00	1 475 064,60	1 475 064,60
1	Naliczenie w ciągu roku	0,00	0,00	1 475 064,60	1 475 064,60
2	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
XII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
XIII.	Umorzenia łączne	0,00	0,00	11 653 013,79	11 653 013,79
XIV.	Stan na 31.12.2023 r. (w. netto) (IV+IX-XIII)	0,00	0,00	3 755 572,84	3 755 572,84

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

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) zakres zmian użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

Ruch środków trwałych za okres od 01 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.:

Grupa rodzajowa		Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9
wartość brutto środków trwałych								
I.	Stan na 01.01.2024 r.	4 400 788,86	59 559 347,78	49 355,98	20 663 105,54	466 245,00	12 554 126,45	97 692 969,61
II.	Zwiększenia	0,00	185 609,29	0,00	2 069 650,81	0,00	1 660 494,59	3 915 754,69
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	76 998,00	0,00	1 954 052,21	0,00	1 633 994,59	3 665 044,80
2.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	108 611,29	0,00	115 598,60	0,00	26 500,00	250 709,89
3.	przeksięgowanie z aktywów do zbycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zmniejszenia	0,00	230 910,99	0,00	1 357 141,45	0,00	1 108 683,71	2 696 736,15
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	230 910,99	0,00	1 357 141,45	0,00	1 108 683,71	2 696 736,15
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 31.12.2024 r.	4 400 788,86	59 514 046,08	49 355,98	21 375 614,90	466 245,00	13 105 937,33	98 911 988,15
zestawienie środków trwałych w budowie								
V.	Stan na 01.01.2024 r.	0,00	164 474,10	0,00	12 500,00	0,00	35 500,26	212 474,36
VI.	Zwiększenia	0,00	252 599,65	0,00	138 437,21	0,00	138 210,30	529 247,16
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	252 599,65	0,00	138 437,21	0,00	138 210,30	529 247,16
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zmniejszenia	0,00	115 486,29	0,00	115 598,60	0,00	166 428,96	397 513,85
1.	Rozliczenie	0,00	108 611,29	0,00	115 598,60	0,00	157 428,70	381 638,59
2.	Likwidacja	0,00	6 875,00	0,00	0,00	0,00	9 000,26	15 875,26
VIII.	Stan na 31.12.2024 r.	0,00	301 587,46	0,00	35 338,61	0,00	7 281,60	344 207,67
umorzenie środków trwałych								
IX.	Stan na 01.01.2024 r.	0,00	28 203 000,23	46 508,59	16 455 446,65	466 245,00	9 204 351,74	54 375 552,21
X.	Zwiększenia	0,00	1 416 950,87	316,35	1 726 951,08	0,00	782 409,53	3 926 627,83
1.	Naliczenie w ciągu roku	0,00	1 416 950,87	316,35	1 726 951,08	0,00	782 409,53	3 926 627,83
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XI.	Zmniejszenia	0,00	230 910,99	0,00	1 353 197,23	0,00	1 108 683,71	2 692 791,93
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	230 910,99	0,00	1 353 197,23	0,00	1 108 683,71	2 692 791,93
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XII.	Umorzenia łączne	0,00	29 389 040,11	46 824,94	16 829 200,50	466 245,00	8 878 077,56	55 609 388,11
XIII.	Stan na 31.12.2024 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	4 400 788,86	30 426 593,43	2 531,04	4 581 753,01	0,00	4 235 141,37	43 646 807,71

Ruch środków trwałych za okres od 01 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.:

Grupa rodzajowa		Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9
wartość brutto środków trwałych								
I.	Stan na 01.01.2023 r.	3 724 790,86	62 072 029,49	49 355,98	17 513 752,84	466 245,00	12 150 669,78	95 976 843,95
II.	Zwiększenia	1 035 998,00	158 933,50	0,00	3 495 706,22	0,00	3 040 423,68	7 731 061,40
1.	Przyjęcie z zakupu	169 448,00	112 978,05	0,00	3 432 639,81	0,00	3 007 213,68	6 722 279,54
2.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	45 955,45	0,00	63 066,41	0,00	33 210,00	142 231,86
3.	przeksięgowanie z aktywów do zbycia	866 550,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	866 550,00
III.	Zmniejszenia	360 000,00	2 671 615,21	0,00	346 353,52	0,00	2 636 967,01	6 014 935,74
1.	Sprzedaż	360 000,00	1 170 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 530 000,00
2.	Likwidacja	0,00	1 501 615,21	0,00	346 353,52	0,00	2 636 967,01	4 484 935,74

Grupa rodzajowa	Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3. Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Stan na 31.12.2023 r.	4 400 788,86	59 559 347,78	49 355,98	20 663 105,54	466 245,00	12 554 126,45	97 692 969,61	
zestawienie środków trwałych w budowie								
V. Stan na 01.01.2023 r.	0,00	192 542,55	0,00	63 066,41	0,00	14 022,00	269 630,96	
VI. Zwiększenia	0,00	143 561,79	0,00	2 906 065,40	0,00	86 003,61	3 135 630,80	
1. Przyjęcie z zakupu	0,00	143 561,79	0,00	2 906 065,40	0,00	86 003,61	3 135 630,80	
2. Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
VII Zmniejszenia	0,00	171 630,24	0,00	2 956 631,81	0,00	64 525,35	3 192 787,40	
1. Rozliczenie	0,00	139 140,15	0,00	2 956 631,81	0,00	64 525,35	3 160 297,31	
2. Likwidacja	0,00	32 490,09	0,00	0,00	0,00	0,00	32 490,09	
VIII Stan na 31.12.2023 r.	0,00	164 474,10	0,00	12 500,00	0,00	35 500,26	212 474,36	
umorzenie środków trwałych								
IX Stan na 01.01.2023 r.	0,00	28 060 368,58	46 192,24	15 780 371,54	466 245,00	11 362 414,59	55 715 591,95	
X Zwiększenia	0,00	1 474 855,16	316,35	1 000 943,08	0,00	477 809,46	2 953 924,05	
1. Naliczenie w ciągu roku	0,00	1 474 855,16	316,35	1 000 943,08	0,00	477 809,46	2 953 924,05	
2. Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
XI Zmniejszenia	0,00	1 332 223,51	0,00	325 867,97	0,00	2 635 872,31	4 293 963,79	
1. Sprzedaż	0,00	48 750,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48 750,00	
2. Likwidacja	0,00	1 283 473,51	0,00	325 867,97	0,00	2 635 872,31	4 245 213,79	
3. Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
XII Umorzenia łączne	0,00	28 203 000,23	46 508,59	16 455 446,65	466 245,00	9 204 351,74	54 375 552,21	
XIII Stan na 31.12.2023 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	4 400 788,86	31 520 821,65	2 847,39	4 220 158,89	0,00	3 385 274,97	43 529 891,76	

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

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

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

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

Wyszczególnienie	Wartość 31.12.2024 r.	Wartość 31.12.2023 r.
1. Czynne w kwocie:	28 129 162,20	28 720 590,82
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25 929 601,00	27 530 300,00
koszty zapłacone z góry	2 199 561,20	1 190 290,82
2. Bierne w kwocie:	0,00	0,00
3. Przychody przyszłych okresów:	1 756 199,86	1 567 531,65
odsetki od kredytów - nadpłacone	33 442,53	26 895,92
odsetki od kredytów rozliczane metodą liniową	1 722 757,33	1 540 635,73

30. Struktura własności kapitału podstawowego:

a) Fundusz udziałowy tworzą osoby prawne i fizyczne

- b) Jednostka udziałowa wynosi 61 PLN
 c) Liczba osób prawnych wynosi 128 – wartość bilansowa udziałów 993 507,00 PLN
 d) Liczba osób fizycznych wynosi 34 296 – wartość bilansowa udziałów 10 500 662,00 PLN (w tym 3 894,00 PLN kapitał subskrybowany)
 e) Udziałowcy bez względu na ilość posiadanych udziałów posiadają 1 (jeden) głos na Zebraniu Przedstawicieli.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

Nie dotyczy.

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

- 01.01.2024 - 31.12.2024 r.

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na bilansowe ekspozycje kredytowe							
1	Stan na 31.12.2023 r.	1 944 601,49	218 334,46	2 068 819,43	418 336,23	102 935 160,44	107 585 252,05
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	1 587 502,72	825 679,15	7 396 983,72	2 269 418,50	31 582 005,90	43 661 589,99
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	1 587 502,72	825 679,15	7 396 983,72	2 269 418,50	31 582 005,90	43 661 589,99
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	1 154 751,46	3 007 711,17	2 277 594,14	2 078 448,85	40 895 044,82	49 413 550,44
a	rozwiązanie rezerw celowych	1 154 751,46	3 007 711,17	2 277 594,14	2 078 448,85	16 261 554,70	24 780 060,32
b	spisanie w ciężar rezerw, umorzone, inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00	24 633 490,12	24 633 490,12
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	- 9 690,68	2 211 369,96	- 2 571 963,02	-15 609,23	385 892,97	0,00
5	Stan rezerw celowych na 31.12.2024 r.	2 367 662,07	247 672,40	4 616 245,99	593 696,65	94 008 014,49	101 833 291,60
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe							
1	Stan na 31.12.2023 r.	0,00	3 394,91	2 899 582,56	0,00	219 426,62	3 122 404,09
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	0,00	4 235,81	1 314 970,67	115 133,85	101 962,22	1 536 302,55
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	0,00	4 235,81	1 314 970,67	115 133,85	101 962,22	1 536 302,55
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	0,00	6 121,00	2 959 823,99	115 133,85	38 420,64	3 119 499,48
a	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	6 121,00	2 959 823,99	115 133,85	38 420,64	3 119 499,48
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Stan rezerw celowych na 31.12.2024 r.	0,00	1 509,72	1 254 729,24	0,00	282 968,20	1 539 207,16

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

- 01.01.2023 - 31.12.2023 r.

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na bilansowe ekspozycje kredytowe							
1	Stan na 31.12.2022 r.	1 906 242,00	395 120,83	4 172 600,20	1 107 258,80	100 970 989,74	108 552 211,57
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	1 139 477,06	100 424,98	5 881 628,01	1 378 845,15	32 639 346,35	41 139 721,55
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	1 139 477,06	100 424,98	5 881 628,01	1 378 845,15	32 639 346,35	41 139 721,55
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	1 238 497,35	195 139,92	6 901 024,16	2 498 076,77	31 273 942,87	42 106 681,07

a	rozwiązanie rezerw celowych	1 238 497,35	195 139,02	6 901 024,16	2 498 076,77	24 125 923,49	34 958 661,69
b	spisanie w ciężar rezerw, umorzone, inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00	7 148 019,38	7 148 019,38
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	137 379,78	- 82 071,43	- 1 084 384,62	430 309,05	598 767,22	0,00
5	Stan rezerw celowych na 31.12.2023 r.	1 944 601,49	218 334,46	2 068 819,43	418 336,23	102 935 160,44	107 585 252,05
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe							
1	Stan na 31.12.2022 r.	0,00	3 274,05	214 459,25	275 195,83	241 896,64	734 825,77
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	0,00	8 894,84	2 941 304,01	317 087,49	262 421,38	3 529 707,72
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	0,00	8 894,84	2 941 304,01	317 087,49	262 421,38	3 529 707,72
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	0,00	8 773,98	256 180,70	592 283,32	284 891,40	1 142 129,40
a	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	8 773,98	256 180,70	592 283,32	284 891,40	1 142 129,40
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Stan rezerw celowych na 31.12.2023 r.	0,00	3 394,91	2 899 582,56	0,00	219 426,62	3 122 404,09

36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania

- 01.01.2024 - 31.12.2024 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2024 r.
Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	1 203 268,00	147 357,65	105 164,65	0,00	1 245 461,00
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	510 202,00	53 037,00	87 400,00	0,00	475 839,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	2 876 662,05	386 790,99	0,00	0,00	3 263 453,04
Rezerwa na premie	8 645 078,04	9 500 000,00	12 396 683,22	1 158 101,80	4 590 293,02
Pozostałe rezerwy pracownicze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na zwroty prowizji bancassurance	3 300,00	63 110,56	0,00	0,00	66 410,56
Rezerwa na TSUE	934 000,00	5 000,00	0,00	247 000,00	692 000,00
Pozostałe rezerwy	536 521,68	48 001,66	0,00	0,00	584 523,34
Razem	14 709 031,77	10 203 297,86	12 589 247,87	1 405 101,80	10 917 979,96

- 01.01.2023 - 31.12.2023 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2023 r.
Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	968 698,00	311 721,34	77 151,34	0,00	1 203 268,00
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	447 023,00	145 259,00	82 080,00	0,00	510 202,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	2 456 975,00	419 687,05	0,00	0,00	2 876 662,05
Rezerwa na premie	-	15 850 000,00	7 204 921,96	0,00	8 645 078,04
Pozostałe rezerwy pracownicze	489 402,10	0,00	468 759,10	20 643,00	0,00
Rezerwa na zwroty prowizji bancassurance	150 000,00	800,00	0,00	147 500,00	3 300,00
Rezerwa na TSUE	1 048 000,00	68 000,00	0,00	182 000,00	934 000,00
Pozostałe rezerwy	789 817,89	371 703,79	213 857,59	411 142,41	536 521,68
Razem	6 349 915,99	17 167 171,18	8 046 769,99	761 285,41	14 709 031,77

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

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

- 01.01.2024 - 31.12.2024 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie /Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2024 r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych na kontach zespołu 5 – należności z innych tytułów (należności zasądzone, związane z reklamacjami i podobne)	119 617,55	0,00	0,00	0,00	119 617,55

Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	68 301 661,35	19 481 782,27	27 080 127,58	6 739 366,20	54 323 949,84
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	1 408 355,60	0,00	0,00	0,00	1 408 355,60
Razem	69 829 634,50	19 481 782,27	27 080 127,58	6 739 366,20	55 851 922,99

• 01.01.2023 - 31.12.2023 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie /Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2023 r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych na kontach zespołu 5 – należności z innych tytułów (należności zasądzone, związane z reklamacjami i podobne)	101 117,55	28 782,00	0,00	10 282,00	119 617,55
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	60 809 812,25	25 976 444,78	12 514 842,38	5 969 753,30	68 301 661,35
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	1 408 355,60	0,00	0,00	0,00	1 408 355,60
Razem	62 319 285,40	26 005 226,78	12 514 842,38	5 980 035,30	69 829 634,50

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

1) zobowiązania o charakterze gwarancyjnym,

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2024 r.	Stan na dzień 31.12.2023 r.
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	4 447 971,07	5 437 276,87

2) gwarancje i poręczenia udzielone emitentom:

Gwarancji i poręczeń emisji innym emitentom nie udzielono.

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

Nie dotyczy.

4) Propozycja wypłaty dywidendy;

Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2024 rok.

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

Nie wystąpiły.

6) Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu;

Nie wystąpiły.

7) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne;

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2024 r.	Stan na dzień 31.12.2023 r.
Udzielone zobowiązanie finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne	175 342 751,56	137 290 957,99

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

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

Nie wystąpiły.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych,

z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych;

Nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat

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

Bank nie prowadził działalności maklerskiej.

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

W 2024 roku zostały poniesione koszty z tytułu odpisów amortyzacyjnych w wysokości 5 813 115,77 PLN, a w 2023 roku 4 428 988,65 PLN, z czego:

Nazwa	Grupa	Odpisy amortyzacyjne w roku 2024	Odpisy amortyzacyjne w roku 2023
Środki trwałe:		3 926 627,83	2 953 924,05
Grunty	0	316,35	316,35
Budynki i lokale	1	1 416 950,87	1 474 855,16
Budowle	2	0,00	0,00
Kotły i maszyny energetyczne	3	18 178,63	22 120,74
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania	4	1 510 215,21	780 460,52
Maszyny i urządzenia specjalistyczne	5	0,00	0,00
Urządzenia techniczne	6	198 557,24	198 361,82
Środki transportu	7	0,00	0,00
Wyposażenie	8	782 409,53	477 809,46
Leasing - budynek		0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne		1 886 487,94	1 475 064,60

3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej, Wycena do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży, na dzień bilansowy 31 grudnia 2024 r., obciążała fundusz z aktualizacji kwotą 1 683 513,96 PLN (wycena ujemna). Po uwzględnieniu wartości podatku odroczonego wartość, która uznała fundusz z aktualizacji z tego tytułu wyniosła 1 363 645,96 PLN.

Wycena do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży, na dzień bilansowy 31 grudnia 2023 r., obciążała fundusz z aktualizacji kwotą 2 483 526,61 PLN (wycena ujemna). Po uwzględnieniu wartości podatku odroczonego wartość, która obciążała fundusz z aktualizacji z tego tytułu wyniosła 2 011 658,61 PLN.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

- 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W roku 2024 zyski i straty nadzwyczajne nie wystąpiły.

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

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

- 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

W roku 2024 bank otrzymał dywidendę w kwocie 74 200,00 PLN brutto, z czego:

- 72 850,00 PLN od PartNet Sp. z o.o.
- 1 350,00 PLN od Gminnej Spółdzielni Samopomoc Chłopska w Pcimiu,

W roku 2023 bank otrzymał dywidendę w kwocie 146 240,00 PLN brutto, z czego:

- 145 700,00 PLN od PartNet Sp. z o.o.
- 540,00 PLN od Gminnej Spółdzielni Samopomoc Chłopska w Pcimiu,

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

W roku 2023 poniesiono nakłady na:	
a) grunty	1 035 998,00
b) modernizacje placówek bankowych	158 933,50
c) zakup licencji na nowe programy komputerowe	2 550 553,12
d) zakup nowego sprzętu informatycznego	3 228 201,60
e) zakup pozostałych środków trwałych	3 307 928,30
na łączną kwotę:	
10 281 614,52	
W roku 2024 poniesiono nakłady na:	
a) modernizacje placówek bankowych	185 609,29
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe	2 705 158,43
c) zakup nowego sprzętu informatycznego	1 864 367,00
d) zakup pozostałych środków trwałych	1 865 778,40
na łączną kwotę:	
6 620 913,12	
W roku 2025 planuje się nakłady na:	
a) modernizacje placówek bankowych	3 451 700,00
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe	9 863 000,00
c) zakup nowego sprzętu informatycznego	4 206 000,00
na łączną kwotę:	
17 520 700,00	

10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Zarząd planuje zaliczenie całego zysku netto roku 2024 do funduszy własnych Banku.

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

Nie wystąpiły.

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

Podatek odroczony, PLN	aktywo	rezerwa
stan na 1 stycznia 2024 r.	27 530 300,00	23 608 272,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>647 213,00</i>	<i>175 345,00</i>
zwiększenia	2 346 235,00	17 658 970,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>455 182,00</i>	<i>408 009,00</i>
zmniejszenia	3 946 934,00	15 603 172,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>281 345,00</i>	<i>82 172,00</i>
stan na 31 grudnia 2024 r.	25 929 601,00	25 664 070,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>821 050,00</i>	<i>501 182,00</i>



Wysokość podatku dochodowego za rok 2024 obciążającego wynik finansowy banku wynosi 16 710 633 PLN.

ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO**OD OSÓB PRAWNYCH ZA 2024 r.**

I. Wynik finansowy brutto	78 959 402,49
1/ Zwiększenia :	239 046 952,39
A. utworzone rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	65 039 674,81
B. rozwiązane rezerwy celowe utworzone na należności w ciężar k.u.p.	13 748 135,32
C. odpisy z tyt. tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania nie stanowiące k.u.p.	-2 193 385,36
D. odpisy z tyt. trwałej utraty wartości udziałów	0,00
D'. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości nakładów na wnip	234 830,00
E. odpisy aktualizujące wartość należności	0,00
F. wartość nal. odpis. jako nieściągalne w tej części w której odpisy aktualizujące zostały zaliczone do k.u.p.	0,00
G. naliczone lecz nie zapłacone odsetki	20 792 509,26
H. otrzymane odsetki naliczone w ubiegłym roku	95 956 458,34
I. odsetki pobrane z góry	33 442,53
J. prowizje od kredytów i pożyczek rozliczane metodą ESP	5 109 617,33
K. korekta prowizji od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP z tyt. sprzedaży, umorzenia, przen..do ew.pozabil.	18,75
L. przychody z tyt. zwrotu przez emitenta kuponu odsetkowego	0,00
Ł. korekta z tyt. nierozliczonego przez emitenta kuponu odsetkowego w roku zakupu	7 446 841,25
M. przychody z tytułu operacji papierami wartościowymi	29 241 725,97
M' Przychody z tytułu otrzymanego rabatu od SWIFT	0,00
N. koszty z tyt. przeprowadzonych korekt	2 370,92
O. koszty nie stanowiące k.u.p.	2 229 970,84
- PFRON	1 115 765,00
- koszty wynagrodzenia nie stanowiące k.u.p.	0,00
- wydatki na rzecz organów statutowych Banku nie będące wynagrodzeniem	67 009,79
- odpisy amortyzacyjne	316,35
- koszty z tyt. odszkodowań kar i grzywien art.16 ust.1.pkt 16-19, 21-22	237 312,80
- kwota przekraczająca górną granicę składek zaliczanych do k.u.p. na rzecz zw. rewizyjnych	23 227,66
- koszty z tyt. ubezpieczenia środków transportu nie stanowiących k.u.p.	0,00
- przekazane darowizny	16 400,00
- koszty reprezentacji	94 823,41
- opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	217 400,00
- inne koszty rzeczowe nie stanowiące k.u.p.	427 060,17
- inne koszty operacyjne nie stanowiące k.u.p.	30 655,66
- koszty przełomu roku	0,00
- koszty zaniechanych inwestycji	0,00
P. wierzytelności odpisane jako przedawnione, umorzone i nieściągalne	1 404 742,43
R. odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	0,00
S. rozliczenie sprzedaży wierzytelności kredytowej na którą utworzona rezerwa została uprzednio zaliczona do k.u.p.	0,00
T. gwarancyjne zobowiązania pozabilansowe	0,00
U. rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	0,00
W. nieodpłatne świadczenia	0,00
2/ Zmniejszenia :	248 574 580,61
A. rozwiązane rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	34 638 926,00
B. utworzone rezerwy celowe w ciężar kosztów stanowiących k.u.p.	1 458 622,07
C. rozwiązane rezerwy na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	24 190 442,43
D. wykorzystana rezerwa na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	1 405 101,80
E. rozwiązane rezerwy i odpisy aktualizujące wartość należności ew. w zespole "5"	192 564,65
F. wartość należności udokumentowanych spisanych w ciężar rezerw	0,00
G. wartość nal. zarach. jako przychód należny spisany w ciężar odpisu aktual. którego nieściągalność została udokument.	0,00

H. odsetki naliczone lecz nie otrzymane	112 632 923,89
I. zapłacone odsetki naliczone w ubiegłym roku	18 250 147,07
J. odsetki pobrane z góry opodatkowane w latach poprzednich	26 895,92
K. prowizja od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP	6 906 413,96
L. koszty z tytułu operacji papierami wartościowymi	48 585 227,48
M. przychody z operacji papierami wartościowymi - wzrost wartości do wartości rynkowej	0,00
N. korekty przychodów nie zaliczonych uprzednio do k.u.p.	0,00
O. przychody z tytułu udziałów w zyskach osób prawnych	74 200,00
P. odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	0,00
R. należności pozabilansowe których nieściągalność została udokumentowana	0,00
S. odpisy aktualizujące wartość wierzytelności których nieściągalność została uprawdopodobniona	0,00
T. przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych nie stanowiących uprzednio k.u.p.	199 825,44
U. naliczony podatek VAT przy zakupie towarów i usług wykorzystanych na cele reprezentacji	1 068,90
W. rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	0,00
X. koszty nie ujęte w zespole "7" stanowiące k.u.p.	0,00
Y. przychód wolny od podatku dochodowego na podstawie art. 17 ust.1 pkt 21	0,00
Z. inne przychody stanowiące przychody bilansowe nie zaliczone do przychodów podatkowych	2 421,00
Ż. przekazane darowizny - odliczane od dochodu na podst.art.18 ust.1	9 800,00
PODSTAWA OPODATKOWANIA	69 431 774
ZYSK BRUTTO	78 959 402,49
PODATEK NALEŻNY	13 192 037,06
ZOBOWIĄZANIE PODATKOWE BANKU	-13 192 037
PODATEK ZAPŁACONY OD UDZIAŁÓW W ZYSKACH OSÓB PRAWNYCH	-14 099,00
PODATEK ZAPŁACONY PRZEZ PODATNIKA	0,00
ROZWIĄZANIE REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	23 432 927,00
ROZWIĄZANIE AKTYWU Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	-26 883 087,00
REZERWA NA ODROZCZONY PODATEK DOCHODOWY	-25 162 888,00
AKTYWA NA ODROZCZONY PODATEK DOCHODOWY	25 108 551,00
ZYSK NETTO ZA BIEŻĄCY ROK	62 248 769,49

Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy stanowiła kwotę 16 710 633 PLN:

- a) część bieżąca - 13 206 136 PLN,
b) część odroczone - 3 504 497 PLN;

43. Zagregowane dane

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

Powiązania z Bankiem	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Łączne zaangażowanie	Oprocentowanie wynikające z umowy	Okres zapadalności (w latach)
Rada Nadzorcza	0	0,00	0,00	0,00	-	-
Zarząd	4	286 931,34	21 486,62	308 417,96	7,84% - 13,19%	4 - 22
Pracownicy	253	4 697 106,32	1 072 032,88	5 769 139,20	6,36% - 15,25%	1 - 30

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

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

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

Wyszczególnienie	W okresie 01.01.2024-31.12.2024 r. (w PLN)	W okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. (w PLN)
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	1 121 430,64	1 261 937,31
Wynagrodzenie Zarządu	5 529 256,14	3 451 601,92
Razem	6 650 686,78	4 713 539,23

3) przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym, w przeliczeniu na etaty,
Przeciętne zatrudnienie w roku 2024, w przeliczeniu na etaty, wyniosło 601,08.

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

Bank w roku 2024 poniósł koszty tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników tj. z tytułu odpraw emerytalnych i rentowych, nagród jubileuszowych, niewykorzystanych urlopów i pozostałych tytułów. Wartość rezerw i ich wpływ na wynik przedstawiono w nocie 36.

5) koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych;

Bank w roku 2024 poniósł koszty na finansowanie Pracowniczych Planów Kapitałowych w wysokości 515 054,62 PLN.

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

Styczeń do grudnia 2024 r.

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w PLN)	Sektor niefinansowy (w PLN)
1	2	3	4
1	a) Należności	6 821 257,49	0,00
	b) Zobowiązanie	0,00	0,00
2	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a) Główne pozycje kosztów	108 187,43	0,00
	odsetki	0,00	0,00
	provizje	108 187,43	0,00
	rezerwy	0,00	0,00
	b) Główne pozycje przychodów	0,00	0,00
	odsetki	0,00	0,00
	provizje	0,00	0,00
	rezerwy	0,00	0,00
3	Udzielone zobowiązania finansowe	0,00	0,00

Powyższe dane dotyczą transakcji z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.:
- należności (rachunek pomocniczy, rachunek ZFŚS).

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki

lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
 - wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku

W okresie raportowym (od stycznia do grudnia 2024r.) nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

Na dzień 31.12.2024 r. (zmiana I) wskaźnik udziału nadwyżki funduszy własnych w funduszach własnych wyniósł 22,9%. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka monitorowany i raportowany jest kwartalnie zgodnie z „Instrukcją szacowania kapitału wewnętrznego w KBS” i „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w KBS”.

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

1) ryzyko rynkowe, w tym:

✓ ryzyko walutowe,

Celem Krakowskiego Banku Spółdzielczego w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym Banku było zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka walutowego Bank wykonując bieżące czynności związane z pozycją walutową i ryzykiem walutowym dążył do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej. Działalność dewizowa kształtowała się w granicach przyjętego akceptowalnego poziomu ryzyka. Bank dążył do zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałego zwiększania obrotu dewizowego i przychodów z tytułu wymiany walutowej, przy jednoczesnym prowadzeniu konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, nie powodującej przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem walutowym zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu

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

✓ **ryzyko stopy procentowej,**

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

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

2) ryzyko kredytowe,

Celem priorytetowym w zakresie ryzyka kredytowego jest w 2024 roku obniżenie wartości kredytów zagrożonych oraz utrzymanie trendu wzrostowego wskaźnika poziomu wyrezerwowania kredytów.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest także utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością pozwalającą zrealizować planowany wynik finansowy Banku oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

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

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

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

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

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

3) ryzyko płynności i finansowania,

Podstawowym celem w zakresie polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku było kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań i uwzględniający charakter prowadzonej działalności oraz potencjalne potrzeby, mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniu klientów. Poprzez zachowanie odpowiedniej struktury bilansu oraz właściwego poziomu zobowiązań pozabilansowych Bank zapewniał niezbędny poziom środków finansowych potrzebnych do wywiązywania się z bieżących oraz przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań ze szczególnym uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego. Do szczegółowych celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania realizowanych w Banku należało zachowanie zdolności do rozliczeń płatności przez rachunki Nostro Banku, utrzymywanie pożądanego poziomu aktywów płynnych

pozwalającego na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku, utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej, jakości aktywów płynnych, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności, a także zarządzanie posiadanymi zabezpieczeniami na wypadek pokrycia oczekiwanych i nieoczekiwanych potrzeb pożyczkowych oraz potencjalnej konieczności pozyskania dodatkowych zabezpieczeń w różnych horyzontach czasowych, dostosowanych do profilu finansowania Banku.

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

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

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

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

4) ryzyko operacyjne,

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym były:

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

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

W Banku proces zarządzania ryzykiem operacyjnym koordynuje Zespół Ryzyka Operacyjnego. Zespół dokonuje, wspólnie z wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku, rekonyliacji bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ocenia/szacuje ryzyko operacyjne przy wdrażaniu nowych produktów bankowych lub usług, w tym także usług zleczanych podmiotom zewnętrznym na zasadzie outsourcingu. Realizowane przez Zespół Ryzyka Operacyjnego zadania obejmują także opracowanie, weryfikację i aktualizację zasad pomiaru i kontroli ryzyka operacyjnego (w tym propozycje limitów ostrożnościowych) oraz przegląd i weryfikację regulacji/procedur z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zespół Ryzyka Operacyjnego dokonuje analizy profilu ryzyka, monitoruje

przyjęty Apetyt na ryzyko operacyjne/limit strategiczny, Tolerancję na ryzyko operacyjne, w tym limity wewnętrzne w poszczególnych Rodzajach zdarzeń oraz poziomy Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI – Key Risk Indicators). Sygnalizuje Zarządowi Banku przypadki przekroczeń przyjętych limitów oraz poziomów KRI, a także wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia. Opracowuje raporty dla potrzeb Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. Biuro Audytu Wewnętrznego ma za zadanie badanie, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz monitorowanie realizacji tego procesu na podstawie okresowych informacji zarządczych. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Wiceprezes Zarządu Banku Pionu Ryzyka. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i strategią zarządzania Bankiem, zatwierdza obowiązującą w Banku Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego/limit strategiczny oraz Tolerancję na ryzyko operacyjne, w tym limity wewnętrzne w poszczególnych Rodzajach zdarzeń, jak również dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd Rada Nadzorcza Banku okresowo zapoznają się z informacją z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. w Banku aktywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 98,51% i wynosiły 5 274 121 tys. PLN, z czego 48,18% stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR/WIRON, 0,41% oparte o stawkę bazową ustalaną Decyzją Zarządu, 21,88% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 29,54% z grupy bazowej Inne (w tym 27,52% stała stopa). Na ostatni dzień 31 grudnia 2024 r. w Banku pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych stanowiły 90,42% sumy bilansowej i wyniosły 4 840 643 tys. PLN, z czego 91,95% to pasywa oprocentowane w oparciu o stawki bazowe ustalone Decyzją Zarządu, 7,75% oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR/WIRON, 0,30% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP.

Wartość ekonomiczna Banku przy skrajnej zmianie stóp procentowych o +/- 200 pb. ulegała niekorzystnej zmianie w ciągu 2024 roku maksymalnie na poziomie 10,45% funduszy własnych Banku.

Szczegółowe zestawienie aktywów oraz pasywów wrażliwych wg terminów przeszacowania wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. (w tys. PLN):

	OGÓLEM do 1 roku	a'vista	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej roku
Aktywa	3 847 535	967 596	848 626	507 291	29 850	1 492 317	1 855	1 426 586
Pasywa	3 521 970	1 153 953	163 013	636 937	772 577	592 214	203 275	1 318 674
Luka przeszacowania	325 565	-186 357	685 613	-129 647	-742 727	900 103	-201 420	107 913
Luka skumulowana		-186 357	499 256	369 610	-373 117	526 986	325 565	433 478

Dla potrzeb sporządzenia luki terminów przeszacowania przyjmuje się, że:

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

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

Obciążenie ryzykiem kredytowym aktywów finansowych z wykorzystaniem metody standardowej liczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (klasy i wagi ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 r.) na dzień 31 grudnia 2024 r., przedstawia się następująco:

Zestawienie aktywów wg wag ryzyka w podziale na klasy, stan na dzień 31 grudnia 2024 r. (dane w PLN):

klasa ryzyka	waga ryzyka	wartość aktywów	wartość aktywów ważonych ryzykiem
Rządy i Banki Centralne	0%	2 440 516 736	0
Rządy i Banki Centralne	10%	31 631 933	3 163 193
Rządy i Banki Centralne	20%	14 876 737	2 975 347
Rządy i Banki Centralne	250%	766 713	1 916 783
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	360 296 019	72 059 204
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	326 766	65 353
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	325 190	325 190
Należności wobec instytucji (banki)	0%	1 435 964 848	0
Należności wobec instytucji (banki)	10%	63 977 297	6 397 730
Należności wobec instytucji (banki)	20%	60 645 977	12 129 195
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	59 826 944	59 826 944
Ekspozycje detaliczne	0%	46 500	0
Ekspozycje detaliczne	75%	415 968 678	311 976 509
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	35%	6 412 014	2 244 205
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	50%	0	0
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	100%	258 357 131	258 357 131
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0%	108 493	0
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	23 395 632	23 395 632
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	150%	119 742 342	179 613 513
Ekspozycje pozostałe	0%	57 216 905	0
Ekspozycje pozostałe	100%	58 197 653	58 197 653
Ekspozycje kapitałowe	100%	19 426 624	19 426 624
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	150%	1 042 116	1 563 174
Suma		5 429 069 248	1 013 633 380

- 3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- ✓ przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2024 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 6 412 015 PLN do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego,
 - ✓ przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej służących prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszących dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży (klasa ryzyka o wadze 50%) wyniosła na dzień 31 grudnia 2024 r. 0 PLN,
 - ✓ wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (kaucja w PLN oraz poręczenie BGK de minimis), pozwoliła na dzień 31 grudnia 2024 r., na przypisanie ekspozycji o wartości 530 506 PLN do klas ryzyka o wadze 0%.

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

Stan na 31 grudnia 2024 r.

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwy celowe /Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa
Nieprzeterminowane	122 597 381,43	25 785 860,96	1 102 245 218,32	2 496 094,99
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 357 547,93	925 186,87	15 880 092,22	83 128,04
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	3 525 594,01	1 814 912,91	2 819 166,83	42 287,47
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	951 720,05	364 653,92	1 112 769,33	16 691,55
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 638 509,06	3 382 962,06	0,00	0,00
Przeterminowane > 1 roku	121 245 461,45	121 245 459,43	216,44	3,24
Razem	253 316 213,93	153 519 036,15	1 122 057 463,14	2 638 205,29

Stan na 31 grudnia 2023 r.

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwy celowe /Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa
Nieprzeterminowane	138 283 015,78	6 495 099,18	952 918 698,14	1 882 277,58
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	8 832 664,41	442 600,75	32 243 025,90	244 159,92
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	7 628 271,31	614 070,24	2 932 303,62	43 988,31
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	4 191 655,40	3 327 397,16	938 075,36	14 071,13
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 852 646,38	1 575 984,15	2,56	0,04
Przeterminowane > 1 roku	174 527 734,16	161 247 216,27	3 245,85	48,67
Razem	335 315 987,44	173 702 367,75	989 035 351,43	2 184 545,65

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

Nie wystąpiły.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej;

Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku:

Nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2024 r.		Stan na 31.12.2023 r.	
	Wartość	Wskaźnik struktury	Wartość	Wskaźnik struktury
Kasa operacje z Bankiem Centralnym	459 425 195,98	83%	291 547 967,22	76%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym*	96 510 258,73	17%	94 278 944,51	24%
Razem	555 935 454,71	100%	385 826 911,72	100%

* pozycja uwzględnia także należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami, kwota 69 719,57 stanowi należności terminowe

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

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

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

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

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

Nie dotyczy.

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

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

„Zmiana stanu rezerw”	dotyczy aktualizacji wartości rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny	- 152 000,00 PLN
„Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych”	dotyczy aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny	800 012,65 PLN
„Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)”	Otrzymana dywidenda	- 74 200,00 PLN
„Zmiana stanu innych zobowiązań”	dotyczy wypłaconych z kont rozrachunkowych wypowiadzianych udziałów oraz dywidendy	896 359,00 PLN

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

W 2024 roku nie nastąpiło połączenie jednostek.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Począwszy od końca lipca 2022 r. Krakowski Bank Spółdzielczy, zgodnie z Ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, udziela wakacji kredytowych. Wakacje kredytowe udzielone w roku 2024 spowodowały obniżenie przychodów odsetkowych Banku o kwotę 95 tys. PLN.

Podpisy

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maciej Małodobry


Główny Księgowy
Maciej MałodobrySigned by /
Podpisano przez:Maciej Andrzej
MałodobryDate / Data: 2025-
05-26 07:18**Zarząd:**

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

Dokument podpisany
przez Piotr Piłat
Data: 2025.05.26
10:19:45 CESTSigned by /
Podpisano przez:
Krzysztof Kumorek
Krzysztof KumorekDate / Data: 2025-
05-26 06:36Signed by /
Podpisano przez:Krzysztof Kumorek
Krzysztof Kumorek

Adam Frej

Date / Data:
2025-05-26Signed by /
Podpisano przez:

11:21

Jacek Mariusz
GawędaDate / Data: 2025-
05-26 11:47Signed by /
Podpisano przez:
Krzysztof Kumorek

Rafał Szafirski

Date / Data:
2025-05-26
11:10

Podpisano elektronicznie.

Kraków, dnia 26 maja 2025r.

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego

Krakowskiego Banku Spółdzielczego

z siedzibą w Krakowie

za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r.

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Dla Zebrania Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego

Opinia o sprawozdaniu finansowym

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Krakowie przy ul. Rynek Kleparski 8, dalej „Bank”, za rok obrotowy od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r., na które składa się wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2024 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, dalej „sprawozdanie finansowe”.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie **XML_SF_KBS_12_2024**, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Banku w dniu 26 maja 2025 r.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy zastosowaniu zasad rachunkowości i sprawozdawczości finansowej określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, dalej „rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków”, rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, dalej „rozporządzenie w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków” oraz w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości mających zastosowanie

do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2024 r., dalej „ustawa o rachunkowości”.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2024 r., wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z ustawą o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne, co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa a także z wpływającymi na jego treść postanowieniami statutu Banku,
- zostało sporządzone, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy dnia 26 maja 2025 r.

Podstawa opinii

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania, w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania, przyjętymi przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów, Krajowym Standardem Badania 220 (Z) przyjętym przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego, dalej „Krajowe Standardy Badania”, ustawą z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, dalej „ustawa o biegłych rewidentach”, mającymi zastosowanie do badań sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2024 r., oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L 170 z 11.06.2014, str. 66), dalej „Rozporządzenie 537/2014”.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana w sekcji „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności), dalej „Kodeks IESBA”, przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów oraz z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach i w Rozporządzeniu 537/2014. Wypełniliśmy także nasze inne obowiązki etyczne określone w ustawie o biegłych rewidentach i Kodeksie IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach i w Rozporządzeniu 537/2014.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Kluczowe sprawy (kwestie) badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych

odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczyńska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579474
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

Jednocześnie Rozporządzenie 537/2014 nakłada na nas obowiązek przedstawienia w sprawozdaniu z badania wszystkich najbardziej znaczących ryzyk istotnego zniekształcenia, w tym też i tych, które nie stanowiły dla nas kluczowej sprawy badania. Znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia to zidentyfikowane przez nas ryzyka istotnego zniekształcenia, które według naszego osądu wymagają szczególnego rozważenia podczas badania.

Przedstawione poniżej kluczowe sprawy badania obejmują wszystkie najbardziej znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowa sprawa: Rezerwy i odpisy aktualizujące dotyczące ekspozycji kredytowych od sektora niefinansowego	
Czy kluczowa sprawa stanowiła znaczące ryzyko: TAK	
Opis kluczowej sprawy	Jak odniesiono się do tej sprawy w czasie badania
<p>Na dzień bilansowy 31 grudnia 2024 r. należności od sektora niefinansowego po ich pomniejszeniu o rezerwy celowe i odpisy aktualizujące wyniosły 765 163,7 tys. zł, co stanowi 14,3 % aktywów Banku. Wartość rezerw i odpisów aktualizujących na należności od sektora niefinansowego wyniosły łącznie 155 051,0 tys. złotych.</p> <p>Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi od sektora niefinansowego w oparciu o ich przypisanie do jednej z grup ryzyka. Podstawą przypisania ekspozycji do określonej grupy ryzyka, w zależności od typu kredytobiorcy, jest:</p> <p>a) wyłącznie terminowość spłaty kapitału lub odsetek, b) terminowości spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika, jako drugie niezależne kryterium.</p> <p>Bank w procesie monitoringu ekspozycji kredytowych dokonuje klasyfikacji poszczególnych ekspozycji oraz podejmuje decyzje w zakresie tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących, co wiąże się ze znaczącym nieodłącznym ryzykiem błędów oraz oszustwa.</p> <p>Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej przeprowadzana jest w oparciu o mierniki ilościowe (np. rentowność) oraz jakościowe (takie jak np. jakość zarządzania). Osąd jest wymagany dla określenia, czy sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy generuje ryzyko kredytowe i na tej podstawie przypisanie danej ekspozycji do jednej z grup ryzyka.</p> <p>Przypisanie ekspozycji do grupy ryzyka, która nie odzwierciedla jej ryzyka kredytowego może spowodować zniekształcenie wysokości rezerw i odpisów aktualizujących pomniejszających wartość należności od sektora niefinansowego oraz zniekształcenie kwot prezentowanych w rachunku zysków i strat.</p> <p>Przy tworzeniu rezerw celowych i odpisów aktualizujących Bank może pomniejszyć podstawę ich tworzenia o wartość określonych otrzymanych zabezpieczeń w wysokości wynikającej z regulacji obowiązujących Bank.</p> <p>Wartość zabezpieczenia jest szacunkiem i ustalana jest w oparciu o wiele osądów i założeń. Określenie wartości zabezpieczenia w wysokości nieracjonalnej może spowodować zniekształcenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących. Kluczowe ujawnienia dotyczące rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego zaprezentowano w nocie 5.1 oraz w nocie 35 i 37 dodatkowych informacji i objaśnień.</p>	<p>Nasze procedury badania w obszarze wyceny kredytów i pożyczek oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących obejmowały w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> - aktualizację zrozumienia regulacji produktowych Banku i funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem, w tym polityk i procedur kredytowych dotyczących systemu limitów, metodyk oceny zdolności kredytowej i monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń, analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku, - analizę metodyki tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, - uzgodnienie bazy kredytowej z księgami rachunkowymi Banku w celu potwierdzenia kompletności ujęcia kredytów i pożyczek udzielonych klientom będących podstawą tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, jak również wartości tych rezerw i odpisów, - testy kontroli okresowego monitoringu, - testy wiarygodności wybranej próby ekspozycji obejmujące: <ul style="list-style-type: none"> • weryfikację racjonalności osądu Zarządu Banku dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, • zgodność klasyfikacji ekspozycji w księgach Banku z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem, • terminowość spłaty kapitału i odsetek oraz prawidłowość ustalania okresu przeterminowania, • zgodność zastosowanych pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących z rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz ocenę racjonalności wyceny tych zabezpieczeń, • prawidłowość udzielania kredytów osobom wewnętrznym Banku, • prawidłowość ustanowionych zabezpieczeń kredytów hipotecznych, - analizę oraz ocenę prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych w kategorii „pod obserwacją”, - weryfikację prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych z uwagi na terminowość spłat, - ocenę kompletności i adekwatności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczącym wyceny należności od sektora niefinansowego, rezerw i odpisów aktualizujących.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczyńska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

Odpowiedzialność Zarządu oraz Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku, zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny również za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji, kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na

podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu informacje związane z badaniem, w szczególności o planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy podczas badania.

Złożyliśmy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegamy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować Komitet o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu z badania w sekcji „Kluczowe sprawy (kwestie) badania”, z wyjątkiem spraw co do których przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważałyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczeńska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579474
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolka.pl

Zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach jesteśmy także zobowiązani zawrzeć w sprawozdaniu z badania opinię o tym, czy sprawozdanie finansowe jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem Banku oraz opinię, czy zostało ono

sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych. Opinię w tym zakresie sformułowaliśmy w oparciu o prace wykonane w trakcie badania.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Inne informacje obejmują sprawozdanie z działalności Banku za rok zakończony 31 grudnia 2024 r, dalej „Inne informacje”.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności Banku spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Z wyjątkiem spraw omówionych w sekcji "*Opinia na temat sprawozdania z działalności*", nie mamy nic do przekazania odnośnie Innych informacji.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności, w zakresie nie dotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz, czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności

Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie **Sprawozdanie z działalności Krakowskiego**

Banku Spółdzielczego za 2024_26_05_2025, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Banku w dniu 26 maja 2025 r.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem, w oparciu o prace wykonane w związku z badaniem sprawozdania finansowego, załączone sprawozdanie z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r.:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz z art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2024 r., dalej "Prawo bankowe",

- informacje prezentowane w tym sprawozdaniu są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

W świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacje o przestrzeganiu wymogów ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników adekwatności kapitałowej.

Odrębne przepisy obejmują w szczególności Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE)

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolka.pl

nr 648/2012, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, Prawo bankowe oraz Ustawę z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym mające zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy kończące się 31 grudnia 2024 r.

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku zostały przedstawione w punkcie nr 1 „Informacja o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe” dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego i obejmują współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy. Informacje o funduszach własnych Banku oraz uzgodnienie funduszy własnych do kapitału Tier I i Tier II zostały przedstawione w punkcie nr 1 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego i obejmują wielkości wymienionych wskaźników oraz wartości poszczególnych elementów składających się na ich wartość i sposób wyliczenia, wraz z uzgodnieniem do kapitałów i bilansu Banku w sprawozdaniu finansowym.

Jesteśmy zobowiązani poinformować w sprawozdaniu z badania czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych we wskazanych przepisach oraz czy prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe.

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych odrębnymi przepisami, w szczególności o prawidłowości ustalenia i wyliczenia współczynników kapitałowych i nie formułujemy takiej opinii. Nasze procedury badania sprawozdania finansowego obejmowały rozpoznanie przypadków naruszenia prawa i regulacji, w tym regulacji ostrożnościowych, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

W oparciu o wykonaną przez nas pracę w związku z badaniem sprawozdania finansowego informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe oraz nie stwierdziliśmy istotnych nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2024 r. współczynników adekwatności kapitałowej zgodnie z tymi regulacjami.

Inne informacje i stwierdzenia wymagane przez Rozporządzenie 537/2014

Wybór firmy audytorskiej oraz całkowity nieprzerwany okres trwania zlecenia

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku uchwałą nr 188/2022 Rady Nadzorczej z dnia 29.11.2022 r.

Sprawozdania finansowe Banku jako jednostki zainteresowania publicznego badamy po raz trzeci.

Usługi niebędące badaniem ustawowym

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczymy usług niebędących badaniem, które są zabronione

przepisami art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014 w okresach w nim wskazanych.



Signed by /
Podpisano przez:

Izabela Skoczylas

Date / Data:
2025-05-26 21:54

Izabela Skoczylas
Biegły rewident nr 13361

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa
Oddział w Lublinie

Warszawa, dnia 26 maja 2025 r.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczyńska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

Część II – śródroczne sprawozdanie finansowe za 2025 r.

**ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY,
DLA BANKÓW**

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-06-30
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-09-17
KodSprawozdania	SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)
WariantSprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku	
NazwaFirmy	Krakowski Bank Spółdzielczy
Siedziba	
Województwo	Małopolskie
Powiat	M. Kraków
Gmina	M. Kraków
Miejscowość	Kraków
Identyfikator podatkowy NIP	6750006027
Numer KRS	0000078979

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego. Czynnościami bankowymi wykonywanymi przez Krakowski Bank Spółdzielczy są: 1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2. prowadzenie innych rachunków bankowych, 3. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 4. 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, 5. prowadzenie operacji czekowych i wekslowych, 6. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 7. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem, 8. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 10. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie akredytyw, 11. udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich, 12. udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 13. wykonywanie terminowych operacji finansowych. Krakowski Bank Spółdzielczy w granicach określonych przez ustawę Prawo bankowe obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych. Ponadto Krakowski Bank Spółdzielczy: 1. dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 2. dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia, 3. nabywa i zbywa nieruchomości, 4. świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5. świadczy następujące usługi finansowe: faktoring, leasing, 6. prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych, 7. świadczy usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych, 8. świadczy usługi finansowe polegające na pośredniczeniu w zakresie działalności maklerskiej wykonywanej na rzecz firm inwestycyjnych, 9. świadczy usługi finansowe polegające na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, 10. wydawanie środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od 2025-01-01

Do 2025-06-30

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Krakowski Bank Spółdzielczy utrzymuje praktykę przygotowywania i publikacji półrocznych sprawozdań finansowych, chcąc zachować transparentność w komunikacji z interesariuszami Banku. Dla tego samego powodu, a także celem wzmocnienia reputacji, Bank poddaje to sprawozdanie przeglądowi.

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia Nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Stosowane w Banku zasady rachunkowości, obowiązujące przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 30.06.2025 r., są zgodne z Ustawą o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 120 ze zm.), rozporządzeniami Ministra Finansów: w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 1238), w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (t.j. Dz.U. z 2019r. poz. 957), w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (t.j. Dz.U. z 2017r. poz. 277).

Aktywa finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, zaś zobowiązania finansowe – w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych.

Aktywa finansowe, w dniu ich nabycia, Bank klasyfikuje jako:

1. udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku,
2. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
3. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W portfelu Banku nie występują instrumenty finansowe klasyfikowane jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek wyników, w tym jako przeznaczone do obrotu.

W Banku, aktywa finansowe, które należy wycenić wartości godziwej, obejmują wyłącznie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Udzielone kredyty i pożyczki oraz aktywa utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu i pomniejsza je o wartość rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące. Zobowiązania finansowe wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty. Odsetki nalicza się wg metody efektywnej stopy procentowej. Przyjęte uproszczenie w stosunku do tych zobowiązań wycenianych w wysokości zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu.

Rachunkowość bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzedaży instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powiązane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w rachunku efektywnej stopy procentowej. Bank nie stosuje modelu względnej wartości godziwej w wycenie instrumentów powiązanych. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne ujmowane są w ewidencji księgowej w miesiącu przyjęcia do użytkowania według ich wartości początkowej, którą zazwyczaj jest cena nabycia, a następnie amortyzowane liniowo przez okres ekonomicznej użyteczności danego składnika majątku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank odpisuje wierzytelności kredytowe w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych i przenosi je do ewidencji pozabilansowej w przypadku braku przewidywanych odzysków, pod warunkiem, że wierzytelności te pozostają zakwalifikowane do należności „straconych” przez okres co najmniej roku, a utworzone na nie rezerwy celowe są równe kwotom należności pozostających do spłaty tj. ich wartość netto jest równa zero.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w walucie polskiej. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

pozostałe

W Banku, aktywa finansowe, które należy wycenić wartości godziwej, obejmują wyłącznie aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w części obejmującej dłużne papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym, wyceniane są wg notowań z ostatniego dnia okresu sprawozdawczego, a w pozostałej części, obejmującej udziały i akcje jednostek nienotowanych w aktywnym obrocie regulowanym, wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, do wartości godziwej rozpoznawana jest w w kapitale z aktualizacji wyceny. Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

Udzielone kredyty i pożyczki oraz aktywa utrzymywane do terminu zapadalności Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu i pomniejsza je o wartość rezerw celowych oraz odpisy aktualizujące.

Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań - poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Zasady spisywania należności - spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

Bank nie dokonał w roku 2025 istotnych zmian swoich zasad rachunkowości. W związku z dokonaną przez GUS zmianą klasyfikacji sektorowej kas zapomogowo-pożyczkowych, Bank od początku roku 2025 prezentuje zobowiązania wobec kas jako zobowiązania wobec sektora finansowego, nie zaś niefinansowego, jak w poprzednich sprawozdaniach (nota w Informacji dodatkowej).

Bank nie dokonał przekształcenia danych porównawczych wobec nieistotności wskazanej pozycji bilansowej. Zobowiązania wobec kas zapomogowo-pożyczkowych na koniec roku 2024 wynosiły: w rachunku bieżącym 8 674 274,14 zł, a terminowe 3 428 611,53 zł.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania nie dotyczy

sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu	nie dotyczy
Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego	0
Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych	0
Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego	nie dotyczy
Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego	nie dotyczy

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wyptaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	193767.89
Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego Przedmiotowe sprawozdanie finansowe Banku podlega badaniu, które zostało zlecone firmie audytorskiej PKF Consult spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., z siedzibą w Warszawie (02-695) przy ul. Orzyckiej 6 lok.1B.	
Inne usługi poświadczające	126203.89
Informacja o innych usługach poświadczających	Koszty przeglądu sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2025 r., powierzone firmie audytorskiej PKF Consult.
usługi doradztwa podatkowego	0
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	nie dotyczy
pozostałe usługi	0
Opis do kwoty pozostałych usług	nie dotyczy

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Uwagi dodatkowe	Uwagi dodatkowe
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	Decyzją z dnia 24 lutego 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w Krakowskim Banku Spółdzielczym kuratora. Funkcję tę objęła i sprawuje Pani Elżbieta Staniszevska-Antoniak.

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	5 834 069 951,86	5 344 510 468,81
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	311 432 465,40	459 425 195,98

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. W rachunku bieżącym	311 432 465,40	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	88 357 517,44	96 579 978,30
1. W rachunku bieżącym	64 606 548,30	72 513 948,64
2. Terminowe	23 750 969,14	24 066 029,66
IV. Należności od sektora niefinansowego	776 982 907,14	765 163 703,77
1. W rachunku bieżącym	85 334 154,48	94 998 223,09
2. Terminowe	691 648 752,66	670 165 480,68
V. Należności od sektora budżetowego	355 991 188,58	357 472 753,56
1. W rachunku bieżącym	2 317 650,54	326 766,14
2. Terminowe	353 673 538,04	357 145 987,42
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	4 182 466 679,69	3 557 871 913,25
1. Banków	2 630 664 990,41	2 045 123 946,59
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 544 039 801,53	1 505 024 341,66
3. Pozostałe	7 761 887,75	7 723 625,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	4 050 034,64	4 545 192,33
- wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	42 626 186,51	43 646 807,71
XV. Inne aktywa	22 617 682,15	12 411 449,01
1. Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	22 617 682,15	12 411 449,01
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	30 280 977,61	28 129 162,20
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27 843 361,00	25 929 601,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 437 616,61	2 199 561,20
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 894,00	3 894,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	5 834 069 951,86	5 344 510 468,81
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	12 855 492,22	0,00
1. W rachunku bieżącym	8 613 539,95	0,00
2. Terminowe	4 241 952,27	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4 583 447 632,50	4 380 035 824,39
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	3 135 860 847,70	2 896 860 799,61
a) bieżące	1 333 031 718,85	1 246 169 999,62
b) terminowe	1 802 829 128,85	1 650 690 799,99
2. Pozostałe, w tym:	1 447 586 784,80	1 483 175 024,78
a) bieżące	842 947 588,33	874 152 590,63

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
b) terminowe	604 639 196,47	609 022 434,15
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	726 919 926,96	494 646 257,47
1. Bieżące	411 277 338,42	456 616 019,24
2. Terminowe	315 642 588,54	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	0,00	0,00
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	31 947 770,98	27 924 217,27
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 908 581,88	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	1 908 581,88	1 756 199,86
X. Rezerwy	43 954 513,77	41 171 606,43
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28 043 361,00	25 664 070,00
2. Pozostałe rezerwy	15 911 152,77	15 507 536,43
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	11 521 924,00	11 494 169,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	363 856 767,01	301 577 405,90
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-921 918,86	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
Zysk (strata) netto	36 262 942,81	62 248 769,49
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	29,56	21,91

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	150 407 017,65	179 790 722,63
Zobowiązania udzielone:	150 407 017,65	179 790 722,63
finansowe	146 617 096,49	175 342 751,56
gwarancyjne	3 789 921,16	4 447 971,07
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	393 241 731,34	342 053 413,09
Rachunek zysków i strat		
	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	169 487 169,23	149 937 450,51
1. Od sektora finansowego	10 893 456,48	10 184 484,31
2. Od sektora niefinansowego	41 498 488,57	44 532 306,16
3. Od sektora budżetowego	12 154 696,70	12 307 624,70
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	104 940 527,48	82 913 035,34
II. Koszty odsetek	64 441 287,18	51 398 118,38
1. Od sektora finansowego	0,00	0,92
2. Od sektora niefinansowego	54 179 372,58	43 526 134,16
3. Od sektora budżetowego	10 261 914,60	7 871 983,30
III. Wynik z tytułu odsetek (I–II)	105 045 882,05	98 539 332,13
IV. Przychody z tytułu prowizji	12 158 420,88	12 025 316,08
V. Koszty prowizji	1 687 980,82	1 437 734,95
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	10 470 440,06	10 587 581,13

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	1 350,00	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	1 350,00	74 200,00
Wynik operacji finansowych	0,00	252 837,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	252 837,00
Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	1 035 502,73	1 045 876,50
X. Wynik działalności bankowej	116 553 174,84	110 499 826,76
XI. Pozostałe przychody operacyjne	2 586 786,72	1 441 623,03
XII. Pozostałe koszty operacyjne	549 067,41	543 613,80
Koszty działania banku	58 220 604,08	58 773 195,12
Wynagrodzenia	34 113 106,27	35 254 016,69
Ubezpieczenia i inne świadczenia	8 131 871,31	9 248 740,18
Inne	15 975 626,50	14 270 438,25
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	3 029 367,14	2 893 869,70
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	20 703 041,75	21 716 361,15
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	20 703 041,75	21 716 361,15
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	11 374 211,63	13 840 058,98
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	11 374 211,63	13 840 058,98
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	9 328 830,12	7 876 302,17
Wynik działalności operacyjnej	48 012 092,81	41 854 469,00
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	48 012 092,81	41 854 469,00
XXI. Podatek dochodowy	11 749 150,00	7 197 039,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	36 262 942,81	34 657 430,00

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	398 976 363,39	336 463 353,25
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	398 976 363,39	336 463 353,25
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	11 494 169,00	11 880 421,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	27 755,00	-386 252,00
a) zwiększenia (z tytułu)	27 755,00	79 666,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- wpłat udziałów członkowskich	27 755,00	79 666,00
- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
- dywidenda	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	465 918,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłat udziałów członkowskich	0,00	465 918,00
- wyksięgniętych udziałów członkowskich	0,00	0,00
- połączenia banków	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	11 521 924,00	11 494 169,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	301 577 405,90	234 752 663,06
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	62 279 361,11	66 824 742,84
a) zwiększenia (z tytułu)	62 279 361,11	66 824 742,84
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- podziału zysku	62 248 769,49	66 822 262,84
- wpłat wpisowego	220,00	2 480,00
- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	30 371,62	0,00
- likwidacji funduszy własnych	0,00	0,00
- połączenia banków	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- połączenia banków	0,00	0,00
- inne zmniejszenia	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	363 856 767,01	301 577 405,90
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 339 700,41	691 687,76
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-2 261 619,27	648 012,65
a) zwiększenie (z tytułu)	1 216 522,50	3 052 032,36
- przeszacowanie wartości aktywów	385 770,50	2 514 678,36
- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	830 752,00	537 354,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 478 141,77	2 404 019,71
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	30 371,63	0,00
- wyceny aktywów finansowych	3 140 396,14	1 714 665,71
- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	307 374,00	689 354,00
- połączenia banków	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-921 918,86	1 339 700,41

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	22 316 318,59	22 316 318,59
1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	22 316 318,59	22 316 318,59
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	62 248 769,49	66 822 262,84
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	62 248 769,49	66 822 262,84
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	62 248 769,49	66 822 262,84
3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-62 248 769,49	-66 822 262,84
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
b) zmniejszenie (z tytułu)	62 248 769,49	66 822 262,84
- podział zysku wg uchwały ZP	62 248 769,49	66 822 262,84
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	36 262 942,81	62 248 769,49
a) Zysk netto	36 262 942,81	62 248 769,49
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	433 036 033,55	398 976 363,39
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	433 036 033,55	398 976 363,39

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	36 262 942,81	34 657 430,00
Korekty razem:	-190 908 976,31	124 354 227,23
Amortyzacja	3 029 367,14	2 893 869,70
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 350,00	-74 200,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	62 867,22	0,00
Zmiana stanu rezerw	3 306 285,34	-1 616 416,87
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-627 349 392,08	-252 353 759,97
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-28 642,54	0,00
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-10 337 638,39	-14 284 442,68
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	12 855 492,22	-88,73
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	435 685 477,60	418 697 153,90
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	4 074 223,71	-26 631 732,31
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 151 815,41	-2 793 260,26
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	152 382,02	220 855,96
Inne korekty	-10 206 233,14	296 248,49
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-154 646 033,50	159 011 657,23
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	1 350,00	74 200,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	1 350,00	74 200,00
Wydatki	1 576 455,47	2 495 010,30
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 576 455,47	2 495 010,30
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 575 105,47	-2 420 810,30
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	27 975,00	38 779,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	27 755,00	37 659,00
Inne wpływy finansowe	220,00	1 120,00
Wydatki	50 670,00	15 462,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	50 670,00	15 462,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-22 695,00	23 317,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-156 243 833,97	156 614 163,93
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-156 243 833,97	156 614 163,93
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	555 935 454,71	385 826 911,73
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	399 691 620,74	542 441 075,66
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 747 059,20	1 688 533,96

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis	Załącznik 1
Załączony plik	
Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.	Informacja_dodatkowa2025.pdf
Zawartość binarna pliku kodowana w standardzie Base64	Informacja_dodatkowa2025.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	48 012 092,81	41 854 469,00
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	151 980 736,40	149 305 867,32
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	132 436 254,34	123 331 196,95
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	22 519 200,93	11 594 438,59
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	28 313 786,05	22 921 607,44
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	22 659 103,87	19 901 276,79
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	10 000,00	7 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	56 631 494,00	30 487 568,00
K. Podatek dochodowy	10 759 983,86	5 792 637,92



Informacja dodatkowa
do śródrocznego sprawozdania finansowego
Krakowskiego Banku Spółdzielczego
za okres 01.01-30.06.2025 r.

Spis treści

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia.....	5
1. Informacja o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.....	5
2. Walutowa struktura aktywów i pasywów.....	5
3. Źródła pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku	9
4. Struktura koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem;.....	11
5. Inne informacje:.....	15
6. Informacja o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:	18
7. Informacja o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:	18
8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:	18
9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego; 23	
10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone: 23	
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży	25
12. Informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów finansowych oraz o przyczynach przekwalifikowania.....	25
13. Przypadki przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:	25
14. Przeniesione aktywa finansowe, które nie zostały wyłączone z bilansu.....	26
15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań pozabilansowych;	26
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;	26
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku;	26
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	26
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych.....	26
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat	26
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku	26
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku	26
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	26

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

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:	47
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.....	47
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego:	47
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym;	47
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.....	47
Podpisy	47

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

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

Na dzień 30 czerwca 2025 r. Krakowski Bank Spółdzielczy spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, które prezentujemy w poniższej tabeli:

dane w pełnych PLN

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 30.06.2025 r.	Wartość na dzień 31.12.2024 r.
Fundusze własne, w tym:	378 201 121	303 291 653
Kapitał Tier I, w tym:	375 150 772	300 241 304
Kapitał podstawowy Tier I	375 150 772	300 241 304
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier II	3 050 349	3 050 349
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	1 279 642 346	1 384 158 864
z tytułu ryzyka kredytowego	1 075 749 822	962 664 901
z tytułu ryzyka walutowego	0	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	203 892 524	421 493 963
Łączny współczynnik kapitałowy	29,56%	21,91%
Współczynnik kapitału Tier I	29,32%	21,69%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	29,32%	21,69%
Kapitał wewnętrzny	191 770 365	233 776 485

Przeliczenie funduszy własnych na EUR, wg średniego kursu NBP:

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 30.06.2025 r.	Wartość na dzień 31.12.2024 r.
Fundusze własne, w PLN	378 201 121	303 291 653
Kurs średni EUR/PLN	4,2419	4,2730
Nr tabeli NBP	124/A/NBP/2025	252/A/NBP/2024
Fundusze własne, w EUR	89 158 424,53	70 978 622,27

2. Walutowa struktura aktywów i pasywów

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

a. Walutowe pozycje aktywów:

- 30.06.2025 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF
1	Kasa	303 935 648,11	497 002,00	1 343 610,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od sekt. finansowego	18 553 745,51	4 931 222,78	12 250 822,19	19 915,59	19,06	39,65	191,43	38,43	8 238,60
3	Należności od sekt. niefinansowego	776 982 907,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Należności od sektora budżetowego	355 991 188,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Papiery wartościowe	4 102 466 785,49	3 638 375,10	15 757 579,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	WNIp	4 050 034,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Rzeczowe aktywa trwałe	42 626 186,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Inne aktywa	22 617 473,79	0,00	49,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Rozliczenia międzyokresowe	30 280 977,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 894,00	0,00	0,00	X	X	x	X	x	X
Razem:		5 676 769 260,08	9 066 599,88	29 352 060,34	19 915,59	19,06	39,65	191,43	96,43	8 238,60

- 30.06.2025 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 124/A/NBP/2025 z dnia 30.06.2025 r.):

Lp.	pozycja bilansowa:	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	CZK (w PLN)	GBP (w PLN)	NOK (w PLN)	DKK (w PLN)	SEK (w PLN)	HUF (w PLN)	RAZEM (w PLN)
1	Kasa	303 935 648,11	1 797 358,03	5 699 459,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	311 432 465,40
2	Należności od sekt. finansowego	18 553 745,51	17 833 274,07	51 966 762,65	3 415,52	94,43	14,23	108,85	14,64	87,54	88 357 517,44
3	Należności od sekt. niefinansowego	776 982 907,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	776 982 907,14
4	Należności od sektora budżetowego	355 991 188,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	355 991 188,58
5	Papiery wartościowe	4 102 466 785,49	13 157 819,71	66 842 074,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 182 466 679,69
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 260 418,70
7	WNIp	4 050 034,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 050 034,64
8	Rzeczowe aktywa trwałe	42 626 186,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 626 186,51
9	Inne aktywa	22 617 473,79	0,00	208,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 617 682,15
10	Rozliczenia międzyokresowe	30 280 977,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 280 977,61
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 894,00	0,00	0,00	X	X	X	X	X	X	3 894,00
Razem		5 676 769 260,08	32 788 451,81	124 508 504,76	3 415,52	94,43	14,23	108,85	14,64	87,54	5 834 069 951,86

- 30.06.2025 r., w rozbiu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 124/A/NBP/2025 z dnia 30.06.2025 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
PLN	5 676 769 260,08	5 676 769 260,08	97,31%
USD	9 066 599,88	32 788 451,81	0,56%
EUR	29 352 060,34	124 508 504,76	2,13%
CZK	19 915,59	3 415,52	0,00%
GBP	19,06	94,43	0,00%
NOK	39,65	14,23	0,00%
DKK	191,43	108,85	0,00%
SEK	96,43	14,64	0,00%
HUF	8 238,60	87,54	0,00%
Razem:	5 715 216 421,06	5 834 069 951,86	100,00%

- 31.12.2024 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF
1	Kasa	451 234 894,16	641 129,00	1 301 405,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od sekt. finansowego	14 746 487,84	4 064 228,19	15 249 913,88	5 426,67	40,77	3 018,58	74,06	96,43	8 784,35
3	Należności od sekt. niefinansowego	765 163 703,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Należności od sektora budżetowego	357 472 753,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Papiery wartościowe	3 475 640 069,11	3 628 433,80	15 761 973,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	WNiP	4 545 192,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Rzeczowe aktywa trwałe	43 646 807,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Inne aktywa	12 411 284,32	0,00	31,50	177,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Rozliczenia międzyokresowe	28 129 162,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 894,00	0,00	0,00	X	X	x	X	x	x
Razem:		5 172 254 667,70	8 333 790,99	32 313 323,57	5 603,77	40,77	3 018,58	74,06	96,43	8 784,35

- 31.12.2024 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 252/A/NBP/2024 z dnia 31.12.2024 r.):

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	CZK (w PLN)	GBP (w PLN)	NOK (w PLN)	DKK (w PLN)	SEK (w PLN)	HUF (w PLN)	RAZEM (w PLN)
1	Kasa	451 234 894,16	2 629 398,25	5 560 903,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	459 425 195,98
2	Należności od sekt. finansowego	14 746 487,84	16 668 212,65	65 162 882,01	921,99	209,92	1 093,93	42,44	35,98	91,54	96 579 978,30
3	Należności od sekt. niefinansowego	765 163 703,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	765 163 703,77
4	Należności od sektora budżetowego	357 472 753,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	357 472 753,56
5	Papiery wartościowe	3 475 640 069,11	14 880 932,70	67 350 911,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 557 871 913,25
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 260 418,70
7	WNiP	4 545 192,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 545 193,33
8	Rzeczowe aktywa trwałe	43 646 807,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43 646 807,71
9	Inne aktywa	12 411 284,32	0,00	134,60	30,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 411 449,01
10	Rozliczenia międzyokresowe	28 129 162,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 129 162,20
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 894,00	0,00	0,00	X	X	X	X	X	X	3 894,00
Razem		5 172 254 667,70	34 178 543,60	138 074 831,62	952,08	209,92	1 093,93	42,44	35,98	91,54	5 344 510 468,81

- 31.12.2024 r., w rozbięciu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 252/A/NBP/2024 z dnia 31.12.2024 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
PLN	5 172 254 667,70	5 172 254 667,70	96,78%
USD	8 333 790,99	34 178 543,60	0,64%
EUR	32 313 323,57	138 074 831,62	2,58%
CZK	5 603,77	952,08	0,00%
GBP	40,77	209,92	0,00%
NOK	3 018,58	1 093,93	0,00%
DKK	74,06	42,44	0,00%
SEK	96,43	35,98	0,00%
HUF	8 784,35	91,54	0,00%
Razem:	5 212 919 400,22	5 344 510 468,81	100,00%

b. Walutowe pozycje pasywów:

- 30.06.2025 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	CZK
1	Zobowiązania od sekt. finansowego*	12 855 492,22	0,00	0,00	0,00
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	4 428 181 977,40	9 048 666,62	28 888 483,26	0,00
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	725 354 050,57	0,00	369 145,05	0,00
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	31 833 509,84	5 000,00	22 418,86	6 300,72
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 908 581,88	0,00	0,00	0,00
7	Rezerwy	43 954 513,77	0,00	0,00	0,00
8	Kapitał podstawowy	11 521 924,00	0,00	0,00	0,00
9	Kapitał zapasowy	363 856 767,01	0,00	0,00	0,00
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	- 1 078 514,31	3 619,25	33 830,78	0,00
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00	0,00
12	Zysk netto	36 262 942,81	0,00	0,00	0,00
Razem		5 676 967 563,78	9 057 285,87	29 313 877,95	6 300,72

* Od 01.01.2025r. Bank dokonał zmiany prezentacji danych dotyczących zobowiązań wobec kas zapomogowo-pożyczkowych. Zmiana polegała na przesunięciu wartości przedmiotowych zobowiązań z pozycji Pasywa III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego do pozycji Pasywa II. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego. Zmiana podyktowana jest zmianą klasyfikacji sektorowej podmiotów gospodarki dokonanej przez Główny Urząd Statystyczny. Bank nie dokonał przekształcenia danych porównawczych na dzień 31.12.2024 r. wobec nieistotności wskazanej pozycji bilansowej. Zobowiązania wobec kas na koniec roku 2024 wynosiły, w rachunku bieżącym: 8 674 274,14 zł, a terminowe: 3 428 611,53 zł.

- 30.06.2025 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 124/A/NBP/2025 z dnia 30.06.2025 r.):

Lp.	Wyszczególnienie	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	CZK (w PLN)	RAZEM (w PLN)
1	Zobowiązania od sekt. finansowego*	12 855 492,22	0,00	0,00	0,00	12 855 492,22
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	4 428 181 977,40	32 723 597,96	122 542 057,14	0,00	4 583 447 632,50
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	725 354 050,57	0,00	1 562 876,39	0,00	726 919 926,96
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	31 833 509,84	18 082,00	95 098,57	1 080,57	31 947 770,98
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 908 581,88	0,00	0,00	0,00	1 908 581,88
7	Rezerwy	43 954 513,77	0,00	0,00	0,00	43 954 513,77
8	Kapitał podstawowy	11 521 924,00	0,00	0,00	0,00	11 521 924,00
9	Kapitał zapasowy	363 856 767,01	0,00	0,00	0,00	363 856 767,01
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	- 1 078 514,31	13 088,66	143 506,79	0,00	- 921 918,86
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00	0,00	22 316 318,59
12	Zysk netto	36 262 942,81	0,00	0,00	0,00	36 262 942,81
Razem		5 676 967 563,78	32 754 768,62	124 346 538,89	1 080,57	5 834 069 951,86

* Od 01.01.2025r. zmieniony został sposób prezentacji zobowiązań kas zapomogowo-pożyczkowych

- 30.06.2025 r., w rozbiu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 124/A/NBP/2025 z dnia 30.06.2025 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
PLN	5 676 967 563,78	5 676 967 563,78	97,31%
USD	9 057 285,87	32 754 768,62	0,56%
EUR	29 313 877,95	124 346 538,89	2,13%
CZK	6 300,72	1 080,57	0,01%
Razem	5 715 345 028,32	5 834 069 951,86	100,00%

- 31.12.2024 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1	Zobowiązania od sekt. finansowego	0,00	0,00	0,00
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	4 209 166 188,36	8 336 432,47	31 986 955,11
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	493 726 155,20	0,00	215 329,34
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	0,00	0,00	0,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	27 514 327,10	0,00	95 925,62
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 756 199,86	0,00	0,00
7	Rezerwy	41 171 606,43	0,00	0,00
8	Kapitał podstawowy	11 494 169,00	0,00	0,00
9	Kapitał zapasowy	301 577 405,90	0,00	0,00
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	1 347 877,21	- 16 368,29	13 796,59
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00
12	Zysk netto	62 248 769,49	0,00	0,00
Razem		5 172 319 017,14	8 320 064,18	32 312 006,66

- 31.12.2024 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 252/A/NBP/2024 z dnia 31.12.2024 r.):

Lp.	Wyszczególnienie	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	RAZEM (w PLN)
1	Zobowiązania od sekt. finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	4 209 166 188,36	34 189 376,85	136 680 259,18	4 380 035 824,39
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	493 726 155,20	0,00	920 102,27	494 646 257,47
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	27 514 327,10	0,00	409 890,17	27 924 217,27
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 756 199,86	0,00	0,00	1 756 199,86
7	Rezerwy	41 171 606,43	0,00	0,00	41 171 606,43
8	Kapitał podstawowy	11 494 169,00	0,00	0,00	11 494 169,00
9	Kapitał zapasowy	301 577 405,90	0,00	0,00	301 577 405,90
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	1 347 877,21	- 67 129,63	58 952,83	1 339 700,41
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00	22 316 318,59
12	Zysk netto	62 248 769,49	0,00	0,00	62 248 769,49
Razem		5 172 319 017,14	34 122 247,22	138 069 204,45	5 344 510 468,81

- 31.12.2024 r., w rozbięciu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 252/A/NBP/2024 z dnia 31.12.2024 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
PLN	5 172 319 017,14	5 172 319 017,14	96,78%
USD	8 320 064,18	34 122 247,22	0,64%
EUR	32 312 006,66	138 069 204,45	2,58%
Razem	5 212 951 087,98	5 344 510 468,81	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Sektor gospodarki	Wartość bilansowa na 30.06.2025 r.	Udział na 30.06.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	669 501 343,07	12,58%	452 109 368,37	9,27%
BUDOWNICTWO	183 646 692,44	3,45%	262 947 467,57	5,39%

DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	71 761 825,55	1,35%	44 258 374,49	0,91%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	13 927 964,51	0,26%	13 654 528,89	0,28%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	35 660 015,80	0,67%	71 494 239,17	1,47%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	4 575 052,64	0,09%	9 049 729,78	0,19%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	25 823 314,31	0,49%	18 457 798,07	0,38%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	206 390 992,85	3,88%	218 820 818,16	4,49%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	64 418 092,52	1,21%	20 041 020,87	0,41%
EDUKACJA	4 511 945,28	0,08%	2 719 186,94	0,06%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	164 217 858,78	3,08%	182 278 816,13	3,74%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	22 477 883,89	0,42%	24 918 175,03	0,51%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	42 498 658,84	0,80%	35 016 751,93	0,72%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	143 652 739,79	2,70%	122 932 370,45	2,52%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	170 823 351,22	3,21%	181 210 173,56	3,72%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	234 037 819,09	4,40%	263 041 119,61	5,40%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	31 177 860,44	0,59%	38 028 092,02	0,78%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	63 655 469,81	1,20%	1 074 904,35	0,02%
GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	623,60	0,00%	533,60	0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	3 650 533,79	0,07%	4 453 829,43	0,09%
POZOSTAŁE BRANŻE	21 730 473,69	0,41%	7 573 777,10	0,16%
KAUCJE	2 610 498,87	0,05%	3 254 087,44	0,07%
OSOBY FIZYCZNE	3 113 198 330,28	58,48%	2 876 246 892,89	59,00%
ODSETKI	26 201 990,57	0,49%	20 792 509,26	0,43%
INNE ZOBOWIĄZANIA	3 071 720,05	0,06%	307 516,75	0,01%
RAZEM	5 323 223 051,68	100%	4 874 682 081,86	100%

Geograficzne segmenty rynku:

Województwa	Wartość bilansowa na 30.06.2025 r.	Udział na 30.06.2025 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2024 r.	Udział na 31.12.2024 r.
woj. Dolnośląskie	510 442,88	0,01%	598 886,55	0,01%
woj. Kujawsko-Pomorskie	37 992,15	0,00%	94 769,62	0,00%
woj. Lubelskie	157 062,15	0,00%	146 919,46	0,00%
woj. Lubuskie	17 199,69	0,00%	4 006,51	0,00%
woj. Łódzkie	1 981 888,35	0,04%	1 514 734,31	0,03%
woj. Małopolskie	4 443 929 734,30	83,48%	4 210 673 812,26	86,38%
woj. Mazowieckie	8 000 734,86	0,15%	8 511 101,30	0,17%
woj. Opolskie	104 538 229,22	1,96%	47 470 449,92	0,97%
woj. Podkarpackie	170 136 849,99	3,20%	122 224 807,22	2,51%
woj. Podlaskie	70 358,98	0,00%	124 034,24	0,00%
woj. Pomorskie	769 218,70	0,01%	347 276,10	0,01%
woj. Śląskie	413 520 751,24	7,77%	318 987 244,62	6,54%
woj. Świętokrzyskie	140 150 940,90	2,63%	131 561 356,16	2,72%
woj. Warmińsko-Mazurskie	1 952,51	0,00%	1 254,64	0,00%
woj. Wielkopolskie	54 218,83	0,00%	89 383,45	0,00%
woj. Zachodniopomorskie	462 029,98	0,01%	129 623,99	0,00%

kaucje	2 610 468,87	0,05%	3 254 087,44	0,07%
odsetki	26 201 990,57	0,49%	20 792 509,26	0,43%
inne zobowiązania	3 071 720,05	0,06%	307 516,75	0,01%
pozostałe	6 999 237,46	0,13%	6 848 317,06	0,14%
SUMA	5 323 223 051,68	100%	4 874 682 081,86	100,00%

Źródła pozyskania depozytów:

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2025 r.		Stan na 31.12.2024 r.	
	Kwota	Struktura	Kwota	Struktura
Bank Centralny	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje finansowe	12 855 492,22	0,24%	0,00	0,00%
bieżące	8 613 539,95	0,16%	0,00	0,00%
terminowe	4 241 952,27	0,08%	0,00	0,00%
Osoby prywatne	3 135 860 847,70	58,91%	2 896 860 799,61	59,43%
bieżące	1 333 031 718,85	25,04%	1 246 169 999,62	25,56%
terminowe	1 802 829 128,85	33,87%	1 650 690 799,99	33,86%
Podmioty niefinansowe	1 447 586 784,80	27,19%	1 483 175 024,78	30,43%
bieżące	842 947 588,33	15,84%	874 152 590,63	17,93%
terminowe	604 639 196,47	11,36%	609 022 434,15	12,49%
Podmioty sektora budżetowego	726 919 926,96	13,66%	494 646 257,47	10,15%
Bieżące	411 277 338,42	7,73%	456 616 019,24	9,37%
Terminowe	315 642 588,54	5,93%	38 030 238,23	0,78%
Razem	5 323 223 051,68	100,00%	4 874 682 081,86	100,00%

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

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

Struktura koncentracji zaangażowania banku na dzień 30 czerwca 2025 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Bank Centralny	257 798 459,65	0,00	0,00	579 277,70	0,00	258 377 737,35
Instytucje finansowe	88 252 861,93	0,00	0,00	104 655,51	0,00	88 357 517,44
Podmioty niefinansowe	872 353 825,18	2 151 109,13	94 993 688,37	51 731 502,22	49 957 622,76	776 982 907,14
Budżet	357 267 339,86	1 307 052,05	1 046 439,03	1 077 339,80	0,00	355 991 188,58
Razem	1 575 672 486,62	3 458 161,18	96 040 127,40	53 492 775,23	49 957 622,76	1 479 709 350,51

Struktura koncentracji zaangażowania banku na dzień 31 grudnia 2024 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Bank Centralny	402 149 547,80	0,00	0,00	58 743,57	0,00	402 208 291,37
Instytucje finansowe	96 474 210,60	0,00	0,00	105 767,70	0,00	96 579 978,30
Podmioty niefinansowe	866 330 477,84	2 166 282,92	100 727 096,76	56 050 555,45	54 323 949,84	765 163 703,77
Budżet	358 954 901,40	1 220 577,08	1 106 194,84	844 624,08	0,00	357 472 753,56
Razem	1 723 909 137,64	3 386 860,00	101 833 291,60	57 059 690,80	54 323 949,84	1 621 424 727,00

b. zaangażowanie kapitałowe banku na dzień:

- 30 czerwca 2025 r.:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Udział w portfelu inwestycyjnym
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70	94,59%
"PartNet" Sp. z o.o.	728 500,00	3,78%

Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	1,28%
Gminna Spółdzielnia "Samopomoc Chłopska"	38 000,00	0,20%
Gminna Spółdzielnia "SCH" Pcim	27 000,00	0,14%
BS Rozwój Sp. z o.o.	0,00	0,00%
Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze”	1 000,00	0,01%
Razem	19 260 418,70	100,00%

- 31 grudnia 2024 r.:

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

- c. poziom koncentracji branżowej portfela kredytowego, na dzień 30 czerwca 2025 r.:

- branże z największym udziałem w obliżu kredytowym wraz z pozabilansem to: administracja publiczna i obrona narodowa (42,46%), budownictwo (14,93%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (13,04%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (11,54%) oraz rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo (4,00%);
- wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych w obliżu dla danego działu) dla dominujących branż kształtuje się następująco: administracja publiczna i obrona narodowa (1,18%), budownictwo (23,14%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (41,93%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (0,49%), rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo (1,33%);
- najgorszy wskaźnik jakości w branżach z największym (pow. 10%) udziałem w obliżu i pozabilansie ma działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (41,93%).

Koncentracja branżowa na dzień 30 czerwca 2025 r. (wg klasyfikacji PKD 2007 i wartości bilansowej, tabela obejmuje kredyty udzielone przedsiębiorcom, jednostkom administracji publicznej, głównie samorządu terytorialnego, nie obejmuje ekspozycji wobec osób fizycznych, które nie prowadzą działalności gospodarczej, dane w PLN):

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Calkowite zaangażowanie	Jakość por. pkt c.b) powyżej	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	33 220 081,23	354 672 105,48	387 892 186,71	1,18%	42,46%
BUDOWNICTWO	32 951 130,26	103 401 450,97	136 352 581,23	23,14%	14,93%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	469 436,11	580 894,29	1 050 330,40	73,07%	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	100 538,70	1 814 728,41	1 915 267,11	0,00%	0,21%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	302 594,96	377 405,04	680 000,00	0,00%	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0,00	205 407,46	205 407,46	0,00%	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	13 133 789,50	105 971 139,18	119 104 928,68	41,93%	13,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	876 972,92	46 137 752,82	47 014 725,74	31,01%	5,15%
EDUKACJA	0,00	7 667 659,77	7 667 659,77	100,00%	0,84%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	32 954 091,25	72 440 334,87	105 394 426,12	0,49%	11,54%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	3 795 094,64	3 795 094,64	0,00%	0,42%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 939 706,12	24 645 991,02	30 585 697,14	8,88%	3,35%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	519 426,62	259 953,19	779 379,81	0,00%	0,09%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 545 726,33	27 154 699,23	32 700 425,56	5,72%	3,58%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	993 135,04	35 562 499,93	36 555 634,97	1,33%	4,00%

TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	881 431,64	855 198,95	1 736 630,59	12,03%	0,19%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	0,00	30 911,32	30 911,32	100,00%	0,00%
GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
RAZEM	127 888 060,68	785 573 226,57	913 461 287,25	12,68%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji branżowej zostały dochowane

Wykorzystanie limitów koncentracji. branżowej (wartość nominalna + pozabilans)

Branża	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	7,5% o.k.p.	47 014 725,74	3,67%	49%	nie przekroczony
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	40% o.k.p.	387 892 186,71	30,25%	76%	nie przekroczony
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	16% o.k.p.	105 394 426,12	8,22%	51%	nie przekroczony
BUDOWNICTWO	20% o.k.p.	136 352 581,23	10,63%	53%	nie przekroczony
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	25% o.k.p.	119 104 928,68	9,29%	37%	nie przekroczony
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	16% o.k.p.	32 700 425,56	2,55%	16%	nie przekroczony

o.k.p. – obligo kredytowe i pozabilans

Koncentracja branżowa na dzień 31 grudnia 2024 r. (wg klasyfikacji PKD 2007 i wartości bilansowej, tabela obejmuje kredyty udzielone przedsiębiorcom, jednostkom administracji publicznej, głównie samorządu terytorialnego, nie obejmuje ekspozycji wobec osób fizycznych, które nie prowadzą działalności gospodarczej, dane w PLN):

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Calkowite zaangażowanie	Jakość por. pkt c.b) powyżej	Udział w obligo kredytowym i pozabilansie
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	34 700 000,00	356 347 357,81	391 047 357,81	1,24%	41,23%
BUDOWNICTWO	42 959 758,44	102 331 287,64	145 291 046,08	16,39%	15,32%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	1 000 000,00	175 453,84	1 175 453,84	0,00%	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0,00	0,00	0,00		0,00%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	65 697,65	2 819 406,21	2 885 103,86	0,00%	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	273 297,98	406 702,02	680 000,00	0,00%	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0,00	221 929,12	221 929,12	0,00%	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	19 761 678,31	102 256 035,58	122 017 713,89	42,68%	12,87%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	23 174 648,60	34 132 787,17	57 307 435,77	48,17%	6,04%
EDUKACJA	0,00	7 924 959,99	7 924 959,99	99,75%	0,84%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	18 342 560,57	89 840 896,37	108 183 456,94	0,57%	11,41%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	4 161 391,85	4 161 391,85	0,00%	0,44%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 577 160,74	15 925 737,57	21 502 898,31	15,31%	2,27%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	413 736,08	384 226,83	797 962,91	0,00%	0,08%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	12 093 404,08	28 054 845,58	40 148 249,66	6,47%	4,23%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	910 805,03	39 745 072,36	40 655 877,39	0,71%	4,29%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 381 116,39	2 931 956,74	4 313 073,13	13,73%	0,45%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	0,00	61 798,88	61 798,88	100,00%	0,01%
GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
RAZEM	160 653 863,87	787 721 845,56	948 375 709,43	12,02%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji branżowej zostały dochowane

Wykorzystanie limitów koncentracji. branżowej (wartość nominalna + pozabilans)

Branża	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	7,5% o.k.p.	57 307 435,77	4,40%	59%	nie przekroczony
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	40% o.k.p.	391 047 357,81	30,05%	75%	nie przekroczony
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	16% o.k.p.	108 183 456,94	8,31%	52%	nie przekroczony
BUDOWNICTWO	20% o.k.p.	145 291 046,08	11,16%	56%	nie przekroczony
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	25% o.k.p.	122 017 713,89	9,38%	38%	nie przekroczony
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	16% o.k.p.	40 148 249,66	3,08%	19%	nie przekroczony

o.k.p. – obligo kredytowe i pozabilans
d. poziom koncentracji geograficznej portfela kredytowego:

- a) bank jest zaangażowany na poziomie 73,03% obliga i pozabilansu w województwie małopolskim,
- b) poza województwem małopolskim, największe zaangażowanie występuje w województwie śląskim (10,03%).
- c) Koncentracja geograficzna na dzień 30 czerwca 2025 r., wg wartości nominalnej (obligo kredytowe), dane w PLN:

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie
woj. Dolnośląskie	11 739,95	15 364 198,83	15 375 938,78	0,00%	1,20%
woj. Kujawsko-Pomorskie	0,00	135 819,48	135 819,48	0,00%	0,01%
woj. Lubelskie	1 500,00	12 182 553,81	12 184 053,81	0,00%	0,95%
woj. Lubuskie	0,00	1 253 608,99	1 253 608,99	0,00%	0,10%
woj. Łódzkie	0,00	6 576 066,14	6 576 066,14	1,09%	0,51%
woj. Małopolskie	129 750 789,83	806 628 721,21	936 379 511,04	9,62%	73,03%
woj. Mazowieckie	338 044,24	33 734 387,35	34 072 431,59	22,68%	2,66%
woj. Opolskie	79 879,16	25 042 548,19	25 122 427,35	8,78%	1,96%
woj. Podkarpackie	6 405 131,22	84 975 444,23	91 380 575,45	4,83%	7,13%
woj. Podlaskie	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
woj. Pomorskie	23,33	970,32	993,65	0,00%	0,00%
woj. Śląskie	13 258 456,49	115 396 459,10	128 654 915,59	7,45%	10,03%
woj. Świętokrzyskie	406 672,82	25 203 988,52	25 610 661,34	16,61%	2,00%
woj. Warmińsko-Mazurskie	0,00	80 065,23	80 065,23	0,00%	0,01%
woj. Wielkopolskie	154 749,71	5 231 723,00	5 386 472,71	0,00%	0,42%
woj. Zachodniopomorskie	30,90	1 939,56	1 970,46	0,00%	0,00%
SUMA	150 407 017,65	1 131 808 493,96	1 282 215 511,61	9,23%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji geograficznej zostały dochowane.

Wykorzystanie limitu koncentracji geograficznej

Nazwa limitu	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
udział podmiotów z tego samego regionu geograf. (województwo śląskie)	20% o.k.p.	128 654 916	10,03%	50%	nie przekroczony

o.k.p. – obligo kredytowe i pozabilans

Koncentracja geograficzna na dzień 31 grudnia 2024 r., wg wartości nominalnej (obligo kredytowe), dane w PLN:

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie
woj. Dolnośląskie	18 840,65	13 227 968,73	13 246 809,38	0,00%	1,02%
woj. Kujawsko-Pomorskie	0,00	162 817,24	162 817,24	0,00%	0,01%
woj. Lubelskie	1 500,00	12 920 763,82	12 922 263,82	0,00%	0,99%
woj. Lubuskie	0,00	1 278 067,65	1 278 067,65	0,00%	0,10%
woj. Łódzkie	2 332,41	7 345 564,46	7 347 896,87	0,97%	0,56%
woj. Małopolskie	131 515 488,73	792 358 701,55	923 874 190,28	8,86%	70,99%
woj. Mazowieckie	11 775 241,82	23 158 687,22	34 933 929,04	34,45%	2,68%
woj. Opolskie	81 687,82	26 267 458,67	26 349 146,49	8,53%	2,02%
woj. Podkarpackie	9 726 937,58	83 785 086,33	93 512 023,91	5,13%	7,18%
woj. Podlaskie	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
woj. Pomorskie	313,28	676,42	989,70	0,00%	0,00%
woj. Śląskie	24 720 869,69	113 158 461,79	137 879 331,48	9,36%	10,59%
woj. Świętokrzyskie	1 794 343,64	42 313 797,76	44 108 141,40	10,46%	3,39%
woj. Warmińsko-Mazurskie	0,00	79 893,09	79 893,09	0,00%	0,01%
woj. Wielkopolskie	153 064,06	5 653 949,91	5 807 013,97	0,00%	0,45%
woj. Zachodniopomorskie	102,95	1 868,59	1 971,54	0,00%	0,00%
SUMA	179 790 722,63	1 121 713 763,23	1 301 504 485,86	11,58%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji geograficznej zostały dochowane.

Wykorzystanie limitu koncentracji geograficznej

Nazwa limitu	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
udział podmiotów z tego samego regionu geograf. (województwo śląskie)	20% o.k.p.	137 879 331,48	10,59%	53%	nie przekroczony

o.k.p. – obligo kredytowe i pozabilans

5. Inne informacje:

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

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

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa należności 30.06.2025 r.	Wartość bilansowa należności 31.12.2024 r.
Należności normalne, pod obserwacją i zagrożone od instytucji finansowych, niefinansowych i sektora budżetowego z tego:	1 221 331 613,16	1 219 216 435,63
należności od instytucji finansowych w całości niezagrożone, w tym:	88 357 517,44	96 579 978,30
Lokaty	23 750 969,14	24 066 029,66
inne należności	64 606 548,30	72 513 948,64
należności od podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego	1 132 974 095,72	1 122 636 457,33
należności od podmiotów niefinansowych:	776 982 907,14	765 163 703,77
- niezagrożone*	676 755 485,87	669 791 305,36
- zagrożone:	100 227 421,27	95 372 398,41
poniżej standardu	83 970 480,72	70 283 556,13
wątpliwe	7 642 230,14	8 959 149,05
stracone	8 614 710,41	16 129 693,23
należności od sektora budżetowego:	355 991 188,58	357 472 753,56
- niezagrożone	351 805 432,45	353 047 974,19
- zagrożone	4 185 756,13	4 424 779,37

* normalne i pod obserwacją

- kategorie należności od sektora niefinansowego na dzień 30 czerwca 2025 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	583 463 142,65	1 363 929,02	2 485 158,61	1 520 538,47	11 936,63	581 122 656,86
Pod obserwacją	96 184 617,98	251 775,71	617 488,72	326 508,00	9 032,54	95 632 829,01
Poniżej standardu	86 906 906,63	264 676,82	2 639 330,41	60 228,03	92 646,71	83 970 480,72
Wątpliwe	7 966 594,20	84 111,37	232 266,81	9 194,26	17 180,14	7 642 230,14
Stracone	97 832 563,72	186 616,21	89 019 443,82	49 815 033,46	49 826 826,74	8 614 710,41
Razem	872 353 825,18	2 151 109,13	94 993 688,37	51 731 502,22	49 957 622,76	776 982 907,14

- kategorie należności od sektora niefinansowego na dzień 31 grudnia 2024 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	599 716 088,00	1 465 987,73	2 367 662,07	1 489 774,12	13 328,91	597 358 883,41
Pod obserwacją	72 491 515,80	101 809,91	247 672,40	299 930,37	9 541,91	72 432 421,95
Poniżej standardu	74 072 881,03	253 301,15	3 510 051,15	52 261,57	78 234,17	70 283 556,13
Wątpliwe	9 646 568,87	88 862,51	593 696,65	20 527,36	25 388,02	8 959 149,05
Stracone	110 403 424,14	256 321,62	94 008 014,49	54 188 062,03	54 197 456,83	16 129 693,23
Razem	866 330 477,84	2 166 282,92	100 727 096,76	56 050 555,45	54 323 949,84	765 163 703,77

- kategorie należności od sektora budżetowego na dzień 30 czerwca 2025 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	351 987 193,39	1 259 100,72	0,00	1 077 339,78	0,00	351 805 432,45
Pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Poniżej standardu	5 280 146,47	47 951,33	1 046 439,03	0,00	0,00	4 185 756,13
Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	357 267 339,86	1 307 052,05	1 046 439,03	1 077 339,78	0,00	355 991 188,58

- kategorie należności od sektora budżetowego na dzień 31 grudnia 2024 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	353 374 901,40	1 171 551,29	0,00	844 624,08	0,00	353 047 974,19
Pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Poniżej standardu	5 580 000,00	49 025,79	1 106 194,84	0,00	0,00	4 424 779,37
Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	358 954 901,40	1 220 577,08	1 106 194,84	844 624,08	0,00	357 472 753,56

a) należności z odroczoneym terminem zapłaty

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie występują.

3) aktywa finansowe, z podziałem na:

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

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu;

Bank nie posiada aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku:

Struktura kredytów i pożyczek oraz innych należności:

Kredyty i pożyczki oraz inne należności	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Należności od sektora finansowego	88 357 517,44	96 579 978,30
Lokaty terminowe i inne należności	88 253 544,82	96 474 778,57
Odsetki od lokat i kredytów	103 972,62	105 199,73
Należności od sektora niefinansowego	776 982 907,14	765 163 703,77
Kredyty i pożyczki	772 556 277,07	760 255 519,06
Odsetki od kredytów i pożyczek	4 426 630,07	4 908 184,71
Należności od sektora budżetowego	355 991 188,58	357 472 753,56
Kredyty i pożyczki	356 218 936,50	356 628 129,48
Odsetki od kredytów i pożyczek	-227 747,92	844 624,08

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

Investycje banku utrzymywane do terminu zapadalności:

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Papiery wartościowe	3 536 529 943,86	3 008 984 969,71
Bony pieniężne	799 184 000,00	579 722 251,32
Obligacje skarbowe	1 241 943 625,70	1 201 532 398,12
Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 487 640 430,41	1 220 006 695,27
Obligacje sektora niefinansowego	7 761 887,75	7 723 625,00

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

Aktywa finansowe banku dostępne do sprzedaży:

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2025 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Udziały Gminnej Spółdzielni SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	27 000,00
Udziały Spółdzielni Mieszkaniowej RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 000,00
Udziały PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00	728 500,00
Udziały Gminnej Spółdzielni SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00	38 000,00
Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70	18 218 302,70
Akcje Polskiego Banku Apeksowego w likwidacji	247 616,00	247 616,00
Udziały BS Rozwój Sp. z o.o.	0,00	0,00
Obligacje skarbowe na pokrycie FOŚG	0,00	19 993 600,00
Obligacje skarbowe	302 096 175,83	283 498 343,54
Obligacje sektora finansowego	343 840 560,00	245 395 000,00
Razem	665 197 154,53	568 147 362,24

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

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

Dotyczy to następujących pozycji aktywów:

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

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

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

W bilansie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie występują takie aktywa.

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

W bilansie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie występują takie zobowiązania.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

1) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym,

a) obligacje Skarbu Państwa w PLN:

- 30 czerwca 2025 r.

✓ o wartości nominalnej **1 541 555 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 30.06.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2025 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2025 r.
Obligacje skarbowe	DS0432	135 000 000,00	-35 080 500,00	6 478 566,48	426 600,00	0,00	-455 216,68	106 369 449,80
Obligacje skarbowe	DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	1 986 815,81	931 600,00	0,00	-29 099,47	40 661 316,34
Obligacje skarbowe	DS0727	70 000 000,00	-3 477 000,00	2 644 997,46	1 630 300,00	0,00	-72 229,55	70 726 067,91
Obligacje skarbowe	DS1029	30 000 000,00	-390 000,00	230 688,75	560 400,00	0,00	-15 078,61	30 386 010,14
Obligacje skarbowe	DS1033	20 000 000,00	274 000,00	-33 896,40	815 400,00	0,00	7 510,05	21 063 013,65
Obligacje skarbowe	DS1034	40 000 000,00	-2 775 600,00	126 118,51	1 358 800,00	0,00	-30 897,39	38 678 421,12
Obligacje skarbowe	WS0428	90 000 000,00	-3 712 007,19	2 597 061,13	447 300,00	0,00	-108 720,98	89 223 632,96
Obligacje skarbowe	WZ0126	151 400 000,00	-7 024 940,00	6 572 374,19	3 783 486,00	0,00	-72 796,06	154 658 124,16
Obligacje skarbowe	WZ0330	15 000 000,00	-412 500,00	53 626,93	228 900,00	-70 739,42	-8 387,51	14 790 900,00
Obligacje skarbowe	WZ0528	235 155 000,00	-7 463 677,50	5 199 012,31	1 152 259,50	31 208,85	-290 210,68	233 783 592,48
Obligacje skarbowe	WZ0533	175 000 000,00	-10 468 500,00	1 922 609,72	857 500,00	337 249,04	-426 732,70	167 222 126,06
Obligacje skarbowe	WZ1127	50 000 000,00	-478 000,00	172 055,74	245 000,00	-7 390,98	-11 664,76	49 920 000,00
Obligacje skarbowe	WZ1128	80 000 000,00	-2 865 000,00	978 668,42	392 000,00	845 929,89	-95 598,31	79 256 000,00
Obligacje skarbowe	WZ1129	350 000 000,00	-10 306 000,00	4 626 849,06	1 715 000,00	-474 680,53	-446 241,51	345 114 927,02
Obligacje skarbowe	WZ1131	60 000 000,00	-3 732 000,00	1 200 489,17	294 000,00	0,00	-240 968,29	57 521 520,88
Ogółem		1 541 555 000,00	-90 139 724,69	34 756 037,27	14 838 545,50	661 576,85	-2 296 332,42	1 499 375 102,52

- 31 grudnia 2024 r.

✓ o wartości nominalnej **1 501 555 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 31.12.2024 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2024 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Obligacje skarbowe	DS0432	135 000 000,00	-35 080 500,00	4 653 790,51	1 618 650,00	0,00	-351 801,75	105 840 138,76
Obligacje skarbowe	DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	1 875 391,38	435 600,00	0,00	-42 451,25	40 040 540,13
Obligacje skarbowe	DS0727	70 000 000,00	-3 477 000,00	2 447 015,99	762 300,00	0,00	-87 058,44	69 645 257,55
Obligacje skarbowe	DS1029	30 000 000,00	-390 000,00	212 469,58	151 500,00	0,00	-14 434,79	29 959 534,79
Obligacje skarbowe	DS1033	20 000 000,00	274 000,00	-19 687,36	220 200,00	0,00	7 399,92	20 481 912,56
Obligacje skarbowe	WS0428	90 000 000,00	-3 712 007,19	2 402 579,78	1 695 600,00	0,00	-119 772,91	90 266 399,68
Obligacje skarbowe	WZ0126	151 400 000,00	-7 024 940,00	6 181 784,62	3 839 504,00	0,00	-114 498,89	154 281 849,73
Obligacje skarbowe	WZ0330	15 000 000,00	-412 500,00	16 558,26	235 200,00	3 553,43	-3 611,69	14 839 200,00

Obligacje skarbowe	WZ0528	235 155 000,00	-7 463 677,50	4 814 565,51	1 359 195,90	101 108,00	-300 581,73	233 665 610,18
Obligacje skarbowe	WZ0533	175 000 000,00	-10 468 500,00	1 401 040,83	1 011 500,00	828 957,52	-332 647,14	167 440 351,21
Obligacje skarbowe	WZ1127	50 000 000,00	-478 000,00	109 253,62	289 000,00	87 832,15	-9 085,77	49 999 000,00
Obligacje skarbowe	WZ1128	80 000 000,00	-2 865 000,00	707 943,52	462 400,00	1 420 595,25	-79 538,77	79 646 400,00
Obligacje skarbowe	WZ1129	350 000 000,00	-10 306 000,00	3 994 354,21	2 023 000,00	-312 592,56	-408 817,53	344 989 944,12
Obligacje skarbowe	WZ1131	60 000 000,00	-3 732 000,00	1 009 112,06	346 800,00	0,00	-220 797,32	57 403 114,74
Ogółem		1 501 555 000,00	-87 364 124,69	29 806 172,51	14 450 449,90	2 129 453,79	-2 077 698,06	1 458 499 253,45

b) obligacje Skarbu Państwa w EUR:

- 30 czerwca 2025 r.

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

 Wartość bilansowa na dzień 30 czerwca 2025 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **31 506 879,30 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 30.06.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2025 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2025 r.
Obligacje skarbowe	XS1958534528	2 000 000,00	-210 500,00	61 452,13	6 301,40	0,00	-1 238,76	1 856 014,77
Obligacje skarbowe	XS2447602793	1 000 000,00	-75 500,00	17 326,11	2 712,30	0,00	-1 697,89	942 840,52
Obligacje skarbowe	XS1209947271	1 000 000,00	-57 000,00	19 265,30	1 222,60	16 499,46	-164,76	979 822,60
Obligacje skarbowe	XS1508566392	2 000 000,00	-126 000,00	26 136,11	13 589,00	17 331,32	-467,73	1 930 589,00
Obligacje skarbowe	XS1346201889	1 500 000,00	292 500,00	-88 309,06	15 915,00	0,00	-1 833,45	1 718 272,49
Ogółem		7 500 000,00	-176 500,00	35 870,89	39 740,30	33 830,78	-5 402,59	7 427 539,38

- 31 grudnia 2024 r.

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

 Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2024 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **31 644 155,51 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 31.12.2024 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2024 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Obligacje skarbowe	XS1958534528	2 000 000,00	-210 500,00	42 283,06	16 383,60	0,00	-2 987,61	1 845 179,05
Obligacje skarbowe	XS2447602793	1 000 000,00	-75 500,00	13 282,02	16 575,30	0,00	418,76	954 776,08
Obligacje skarbowe	XS1209947271	1 000 000,00	-57 000,00	9 449,05	5 633,60	7 005,27	-354,32	964 733,60
Obligacje skarbowe	XS1508566392	2 000 000,00	-126 000,00	11 668,82	3 671,20	6 791,32	-460,14	1 895 671,20
Obligacje skarbowe	XS1346201889	1 500 000,00	292 500,00	-79 434,42	33 870,00	0,00	-1 689,26	1 745 246,32
Ogółem		7 500 000,00	-176 500,00	-2 751,47	76 133,70	13 796,59	-5 072,57	7 405 606,25

c) obligacje Skarbu Państwa w USD:

- 30 czerwca 2025 r.

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

 Wartość bilansowa na dzień 30 czerwca 2025 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **13 157 819,71 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 30.06.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2025 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2025 r.
Obligacje skarbowe	US857524AE20	1 500 000,00	104 254,17	-23 691,53	10 368,90	0,00	3 426,44	1 594 357,98
Obligacje skarbowe	US731011AU68	1 000 000,00	-11 200,00	10 137,42	7 580,00	0,00	-162,30	1 006 355,12

Obligacje skarbowe	US857524AD47	1 000 000,00	51 002,22	-25 109,27	6 612,00	3 619,25	1 537,80	1 037 662,00
Ogółem		3 500 000,00	144 056,39	-38 663,38	24 560,90	3 916,25	4 801,94	3 638 375,10

- 31 grudnia 2024 r.

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

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2024 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **14 880 932,70 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 31.12.2024 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2024 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Obligacje skarbowe	US857524AE20	1 500 000,00	104 254,17	-18 440,49	10 541,70	0,00	2 831,85	1 599 187,23
Obligacje skarbowe	US731011AU68	1 000 000,00	-11 200,00	9 451,17	7 670,00	0,00	153,20	1 006 074,37
Obligacje skarbowe	US857524AD47	1 000 000,00	51 002,22	-19 632,35	6 722,20	-16 368,29	1 448,42	1 023 172,20
Ogółem		3 500 000,00	144 056,39	-28 621,67	24 933,90	-16 368,29	4 433,47	3 628 433,80

d) obligacje BGK, BS Piaski w PLN:

- 30 czerwca 2025 r.

✓ o wartości nominalnej **1 919 200 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 30.06.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2025 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2025 r.
Obligacje BGK PLN	FPC0328	100 000 000,00	-8 669 000,00	4 410 205,83	527 000,00	0,00	-146 933,86	96 121 271,97
Obligacje BGK PLN	FPC0427	40 000 000,00	-2 343 000,00	1 340 579,55	131 600,00	0,00	-27 759,17	39 101 420,38
Obligacje BGK PLN	FPC0630	410 000 000,00	-23 455 500,00	4 189 425,88	598 600,00	0,00	-258 236,46	391 074 289,42
Obligacje BGK PLN	FPC0631	640 000 000,00	-21 950 400,00	6 387 473,56	1 734 400,00	-4 006 648,87	-1 232 361,81	620 932 462,88
Obligacje BGK PLN	FPC0332	278 000 000,00	-15 786 500,00	407 101,44	5 231 960,00	-127 270,24	-79 108,60	267 646 182,60
Obligacje BGK PLN	FPC0733	404 000 000,00	-83 670 900,00	12 054 799,36	8 568 840,00	0,00	-1 312 699,98	339 640 039,38
Obligacje BGK PLN	FPC0235	45 000 000,00	1 519 100,00	-21 557,40	1 087 200,00	0,00	2 097,11	47 586 839,71
Obligacje BGK PLN	FPC1140	1 000 000,00	-451 000,00	46 788,99	13 990,00	0,00	-11 906,54	597 872,45
Obligacje BS Piaski	SBP0526	1 200 000,00	0,00	0,00	7 416,99	0,00	-112,81	1 207 304,18
		1 919 200 000,00	-154 807 200,00	28 814 817,21	17 901 006,99	-4 133 919,11	-3 067 022,12	1 803 907 682,97

- 31 grudnia 2024 r.

✓ o wartości nominalnej **1 546 200 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta(+) premii(-) na dzień 31.12.2024 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2024 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Obligacje BGK PLN	FPC0328	100 000 000,00	-8 669 000,00	3 674 270,83	1 410 000,00	0,00	-142 517,72	96 272 753,11
Obligacje BGK PLN	FPC0427	40 000 000,00	-2 343 000,00	1 085 505,58	509 600,00	0,00	-29 046,64	39 223 058,94
Obligacje BGK PLN	FPC0630	410 000 000,00	-23 455 500,00	2 429 174,96	4 989 700,00	0,00	-192 293,87	393 771 081,09
Obligacje BGK PLN	FPC0631	600 000 000,00	-21 130 400,00	5 128 065,59	1 968 000,00	-2 473 640,19	-1 079 944,32	582 412 081,08

Obligacje BGK PLN	FPC0733	394 000 000,00	-81 297 900,00	8 286 995,51	3 959 700,00	0,00	-996 161,79	323 952 633,72
Obligacje BGK PLN	FPC1140	1 000 000,00	-451 000,00	36 950,04	2 210,00	0,00	-9 525,10	578 634,94
Obligacje BS Piaski	SBP0526	1 200 000,00	0,00	0,00	8 459,19	0,00	-137,73	1 208 321,46
		1 546 200 000,00	-137 346 800,00	20 640 962,51	12 847 669,19	-2 473 640,19	-2 449 627,17	1 437 418 564,34

e) obligacje BGK w EUR:

30 czerwca 2025 r.

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

 Wartość bilansowa na dzień 30 czerwca 2025 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **27 573 307,44 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 30.06.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2025 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2025 r.
Obligacje BGK EUR	XS2589727168	1 500 000,00	16 050,00	-3 704,78	26 955,00	0,00	284,97	1 539 585,19
Obligacje BGK EUR	XS2778272471	2 000 000,00	18 000,00	-2 773,90	23 900,00	0,00	99,00	2 039 225,10
Obligacje BGK EUR	XS1829261087	2 000 000,00	100 000,00	-55 220,10	43 180,00	0,00	1 427,69	2 089 387,59
Obligacje BGK EUR	XS2361047538	1 000 000,00	-197 000,00	24 558,94	4 890,40	0,00	-421,51	832 027,83
		6 500 000,00	-62 950,00	-37 139,84	98 925,40	0,00	1 390,15	6 500 225,71

31 grudnia 2024 r.

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

 Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2024 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **27 983 130,93 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2024 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2024 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Obligacje BGK EUR	XS2589727168	1 500 000,00	16 050,00	-2 908,55	65 745,00	0,00	368,82	1 579 255,27
Obligacje BGK EUR	XS2778272471	2 000 000,00	18 000,00	-1 652,73	64 220,03	0,00	60,41	2 080 627,71
Obligacje BGK EUR	XS1829261087	2 000 000,00	100 000,00	-50 765,68	23 340,00	0,00	1 392,53	2 073 966,85
Obligacje BGK EUR	XS2361047538	1 000 000,00	-197 000,00	11 766,10	2 411,00	0,00	-2 201,53	814 975,57
		6 500 000,00	-62 950,00	-43 560,86	155 716,03	0,00	-379,77	6 548 825,40

f) obligacje ORLEN S.A. w EUR:

- 30 czerwca 2025 r.

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

Wartość bilansowa na dzień 30 czerwca 2025 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **7 761 887,75 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 30.06.2025 r.	Wartość odsetek na dzień 30.05.2025 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2025 r.
Obligacje Orlen S.A. EUR	XS2346125573	2 000 000,00	-300 000,00	130 045,37	2 095,80	0,00	-2 327,23	1 829 813,94
		2 000 000,00	-300 000,00	130 045,37	2 095,80	0,00	-2 327,23	1 829 813,94

- 31 grudnia 2024 r.

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

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2024 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **7 723 625,00 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2024 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2024 r.	Korekta ceny zakupu do wartości rynkowej	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2024 r.
Obligacje Orlen S.A. EUR	XS2346125573	2 000 000,00	-300 000,00	102 555,17	13 438,40	0,00	-8 452,03	1 807 541,54
		2 000 000,00	-300 000,00	102 555,17	13 438,40	0,00	-8 452,03	1 807 541,54

2) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym,

Nie wystąpiły.

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

a) bony pieniężne:

- 30 czerwca 2025 r.

✓ o wartości nominalnej **580 000 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Dyskonto na dzień 30.06.2025 r.	Wartość księgowa
Bony pieniężne					
07.07.2025 r.	800 000 000,00	799 184 000,00	-816 000,00	-816 000,00	799 184 000,00
Ogółem	800 000 000,00	799 184 000,00	-816 000,00	-816 000,00	799 184 000,00

- 31 grudnia 2024 r.

✓ o wartości nominalnej **580 000 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Dyskonto na dzień 31.12.2024 r.	Wartość księgowa
Bony pieniężne					
03.01.2025 r.	580 000 000,00	579 352 140,00	-647 860,00	-277 748,68	579 722 251,32
Ogółem	580 000 000,00	579 352 140,00	-647 860,00	-277 748,68	579 722 251,32

b) obligacje Milmex Systemy Komputerowe Sp. z o.o. o wartości bilansowej 0,00 PLN, wartości nominalnej 991 000,00 PLN, odsetki naliczone na dzień 30 czerwca 2025 r. wynoszą 44 763,47 PLN, a odpis aktualizujący 1 035 763,47 PLN; wartość bilansowa tej pozycji aktywów nie zmieniła się od 31 grudnia 2023 r.;

c) obligacje Zakładu Produkcji Spożywczej Sp. z o.o. o wartości bilansowej 0,00 PLN, wartości nominalnej 300 000,00 PLN, odsetki naliczone na dzień 30 czerwca 2025 r. wynoszą 208,13 PLN, a odpis aktualizujący 300 208,13 PLN; wartość bilansowa tej pozycji aktywów nie zmieniła się od 31 grudnia 2023 r.

4) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością,

Bank posiada obligacje, które nie są przedmiotem obrotu na rynku:

- SBP Piaski o wartości nominalnej 1 200 000,00 PLN, odsetki na dzień 30 czerwca 2025 r. wynoszą 7 416,99 PLN, korekta ESP -112,81 PLN. Wartość bilansowa obligacji na dzień 30 czerwca 2025r. wynosi 1 207 304,18 PLN.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

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

1) nazwa i siedziba jednostek i przedmiot ich działalności

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

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

- 30.06.2025 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu/ zgromadzeniu wspólników/ zebraniu przedstawicieli
Bank Polskiej Spółdzielczości	18 218 302,70	1,692%	1,692%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	24,00%	1/95 głos (1,05%)
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 lokal użytkowy posiadający spółdzielcze własnościowe prawo przy ul. Kobierzyńskiej 93	1 głos (0,04%)
PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00	9,65%	9,65%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00	6,82%	6,82%
BS Rozwój Sp. z o.o.	0,00	25%	25% głosów
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	0,68%	0,68%
Razem	19 260 418,70		

- 31.12.2024 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu/ zgromadzeniu wspólników/ zebraniu przedstawicieli
Bank Polskiej Spółdzielczości	18 218 302,70	1,692%	1,692%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	24,00%	1/95 głos (1,05%)
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 lokal użytkowy posiadający spółdzielcze własnościowe prawo przy ul. Koberzyńskiej 93	1 głos (0,04%)
PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00	9,65%	9,65%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00	6,82%	6,82%
BS Rozwój Sp. z o.o.	0,00	25%	25% głosów
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	0,68%	0,68%
Razem	19 260 418,70		

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

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

- 30.06.2025 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy jednostki	Nieopłacona wartość udziału w kapitale jednostki	Otrzymane lub należne dywidendy w okresie 01.01.2025-30.06.2025 r.
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	brak danych	brak danych	0,00	0,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	brak danych	brak danych	0,00	1 350,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	brak danych	brak danych	0,00	0,00
PARTNET Sp. z o.o.	16 929 808,41	3 286 399,36	0,00	0,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	brak danych	brak danych	0,00	0,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	brak danych	brak danych	0,00	0,00
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	brak danych	brak danych	0,00	0,00
Razem	16 929 808,41			

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

- 31.12.2024 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy jednostki	Nieopłacona wartość udziału w kapitale jednostki	Otrzymane lub należne dywidendy w okresie 01.01.2024-31.12.2024 r.
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	1 021 217 624,59	155 434 846,03	0,00	0,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	6 243 186,70	0,00	0,00	1 350,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	brak danych	brak danych	0,00	0,00
PARTNET Sp. z o.o.	14 398 284,05	1 822 185,26	0,00	72 850,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	brak danych	brak danych	0,00	0,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	9 103,12	4 535,89	0,00	0,00
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	brak danych	brak danych	0,00	0,00
Razem	1 041 868 198,46			

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

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

Nie wystąpiły.

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

Przypadki przekwalifikowań aktywów finansowych w okresie od stycznia do czerwca 2025 r. nie wystąpiły.

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

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

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

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

W poprzedzających rok 2025 okresach sprawozdawczych bank dokonał reklasyfikacji obligacji podmiotów niefinansowych z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży z uwagi na upływ terminu wykupu, są to obligacje:

Nazwa	Wartość nominalna	Data wykupu	Odsetki naliczone	Odpis aktualizujący
Milnex Systemy Komputerowe Sp. z o.o. Obligacje MLX0414	991 000,00	25.04.2014	44 763,47	1 035 763,47
Zakład Produkcji Spożywczej Sp. z o.o. z siedzibą w Krzętlach Obligacje serii B	300 000,00	31.12.2014	208,13	300 208,13
Razem	1 291 000,00		44 971,60	1 335 971,60

Z uwagi na fakt, że obaj emitenci są w upadłości obligacje nie zostały wykupione pomimo upływu terminu ich wykupu i w związku z tym zostały objęte odpisem.

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

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

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

Takie przypadki nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku;

Nie dotyczy.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych

1) zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych

Ruch wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01 stycznia 2025 r. do 30 czerwca 2025 r.:

Wyszczególnienie		Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	2	3	4	5	6
wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych					
I.	Stan na 01.01.2025 r.	0,00	0,00	17 650 627,06	17 650 627,06
II.	Zwiększenia	0,00	0,00	709 008,90	709 008,90
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	183 454,50	183 454,50
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	525 554,40	525 554,40
III.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 30.06.2025 r.	0,00	0,00	18 359 635,96	18 359 635,96
nakłady wartości niematerialnych i prawnych					
V.	Stan na 01.01.2025 r.	0,00	0,00	1 047 012,90	1 047 012,90
VI.	Zwiększenia	0,00	0,00	230 617,62	230 617,62
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	230 617,62	230 617,62
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	525 554,40	525 554,40
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	525 554,40	525 554,40
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII.	Odpisy z tyt. utraty wart. nakładów na wnip	0,00	0,00	612 945,90	612 945,90
IX.	Stan na 30.06.2025 r.	0,00	0,00	139 130,22	139 130,22
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych					
X.	Stan na 01.01.2025 r.	0,00	0,00	13 539 501,73	13 539 501,73
XI.	Zwiększenia	0,00	0,00	909 229,81	909 229,81
1	Naliczenie w ciągu roku	0,00	0,00	909 229,81	909 229,81
2	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
XII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
XIII.	Umorzenia łączne	0,00	0,00	14 448 731,54	14 448 731,54
XIV.	Stan na 30.06.2025 r. (w. netto) (IV+IX-XIII)	0,00	0,00	4 050 034,64	4 050 034,64

Ruch wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.:

Wyszczególnienie		Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	2	3	4	5	6
wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych					
I.	Stan na 01.01.2024 r.	0,00	0,00	14 945 468,63	14 945 468,63
II.	Zwiększenia	0,00	0,00	2 705 158,43	2 705 158,43
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	2 291 017,43	2 291 017,43
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	414 141,00	414 141,00
III.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00

2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 31.12.2024 r.	0,00	0,00	17 650 627,06	17 650 627,06
nakłady wartości niematerialnych i prawnych					
V.	Stan na 01.01.2024 r.	0,00	0,00	841 233,90	841 233,90
VI.	Zwiększenia	0,00	0,00	656 820,00	656 820,00
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	656 820,00	656 820,00
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	451 041,00	451 041,00
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	451 041,00	451 041,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII.	Odpisy z tyt. utraty wart. nakładów na wnip	0,00	0,00	612 945,90	612 945,90
IX.	Stan na 31.12.2024 r.	0,00	0,00	434 067,00	434 067,00
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych					
X.	Stan na 01.01.2024 r.	0,00	0,00	11 653 013,79	11 653 013,79
XI.	Zwiększenia	0,00	0,00	1 886 487,94	1 886 487,94
1	Naliczenie w ciągu roku	0,00	0,00	1 886 487,94	1 886 487,94
2	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
XII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
XIII.	Umorzenia łączne	0,00	0,00	13 539 501,73	13 539 501,73
XIV.	Stan na 31.12.2024 r. (w. netto) (IV+IX-XIII)	0,00	0,00	4 545 192,33	4 545 192,33

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

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) zakres zmian użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

Ruch środków trwałych za okres od 01 stycznia 2025 r. do 30 czerwca 2025 r.:

Grupa rodzajowa	Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
wartość brutto środków trwałych								
I.	Stan na 01.01.2025 r.	4 400 788,86	59 514 046,08	49 355,98	21 375 614,90	466 245,00	13 105 937,33	98 911 988,15
II.	Zwiększenia	0,00	220 919,83	0,00	715 960,96	0,00	122 986,55	1 055 867,34
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	0,00	596 554,18	0,00	55 700,55	652 254,73
2.	Przyjęcie ze środków trwałych w budowie	0,00	220 919,83	0,00	119 406,78	0,00	67 286,00	407 612,61
3.	przeksięgowanie z aktywów do zbycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zmniejszenia	3 000,00	146 193,85	0,00	2 242 816,51	0,00	202 895,31	2 594 905,67
1.	Sprzedaż	3 000,00	146 193,85	0,00	0,00	0,00	0,00	149 193,85
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	2 242 816,51	0,00	202 895,31	2 445 711,82
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 30.06.2025 r.	4 397 788,86	59 588 772,06	49 355,98	19 848 759,35	466 245,00	13 026 028,57	97 376 949,82

Grupa rodzajowa	Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
zestawienie środków trwałych w budowie								
V. Stan na 01.01.2025 r.	0,00	301 587,46	0,00	35 338,61	0,00	7 281,60	344 207,67	
VI. Zwiększenia	0,00	394 903,40	0,00	84 068,17	0,00	60 004,50	538 975,97	
1. Przyjęcie z zakupu	0,00	394 903,40	0,00	84 068,17	0,00	60 004,40	538 975,97	
2. Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
VII Zmniejszenia	0,00	249 767,18	0,00	119 406,78	0,00	67 286,00	436 459,96	
1. Rozliczenie na środki trwałe	0,00	220 919,83	0,00	119 406,78	0,00	67 286,00	407 612,61	
2. Likwidacja	0,00	28 847,35	0,00	0,00	0,00	0,00	28 847,35	
VIII Stan na 30.06.2025 r.	0,00	446 723,68	0,00	0,00	0,00	0,00	446 723,68	
umorzenie środków trwałych								
IX Stan na 01.01.2025 r.	0,00	29 389 040,11	46 824,94	16 829 200,50	466 245,00	8 878 077,56	55 609 388,11	
X Zwiększenia	0,00	709 340,61	158,16	978 581,06	0,00	432 057,50	2 120 137,33	
1. Naliczenie w ciągu roku	0,00	709 340,61	158,16	978 581,06	0,00	432 057,50	2 120 137,33	
2. Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
XI Zmniejszenia	0,00	88 051,86	0,00	2 241 091,28	0,00	202 895,31	2 532 038,45	
1. Sprzedaż	0,00	88 051,86	0,00	0,00	0,00	0,00	88 051,86	
2. Likwidacja	0,00	0,00	0,00	2 241 091,28	0,00	202 895,31	2 443 986,56	
3. Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
XII Umorzenia łączne	0,00	30 010 328,86	46 983,10	15 566 690,28	466 245,00	9 107 239,75	55 197 486,99	
XIII Stan na 30.06.2025 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	4 400 788,86	30 025 166,88	2 372,88	4 282 069,07	0,00	3 918 788,82	42 626 186,51	

Ruch środków trwałych za okres od 01 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.:

Grupa rodzajowa	Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
wartość brutto środków trwałych								
I. Stan na 01.01.2024 r.	4 400 788,86	59 559 347,78	49 355,98	20 663 105,54	466 245,00	12 554 126,45	97 692 969,61	
II. Zwiększenia	0,00	185 609,29	0,00	2 069 650,81	0,00	1 660 494,59	3 915 754,69	
1. Przyjęcie z zakupu	0,00	76 998,00	0,00	1 954 052,21	0,00	1 633 994,59	3 665 044,80	
2. Przyjęcie ze środków trwałych w budowie	0,00	108 611,29	0,00	115 598,60	0,00	26 500,00	250 709,89	
3. przeksięgowanie z aktywów do zbycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
III. Zmniejszenia	0,00	230 910,99	0,00	1 357 141,45	0,00	1 108 683,71	2 696 736,15	
1. Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. Likwidacja	0,00	230 910,99	0,00	1 357 141,45	0,00	1 108 683,71	2 696 736,15	
3. Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
IV. Stan na 31.12.2024 r.	4 400 788,86	59 514 046,08	49 355,98	21 375 614,90	466 245,00	13 105 937,33	98 911 988,15	
zestawienie środków trwałych w budowie								
V. Stan na 01.01.2024 r.	0,00	164 474,10	0,00	12 500,00	0,00	35 500,26	212 474,36	
VI. Zwiększenia	0,00	252 599,65	0,00	138 437,21	0,00	138 210,30	529 247,16	
1. Przyjęcie z zakupu	0,00	252 599,65	0,00	138 437,21	0,00	138 210,30	529 247,16	
2. Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
VII Zmniejszenia	0,00	115 486,29	0,00	115 598,60	0,00	166 428,96	397 513,85	
1. Rozliczenie na środki trwałe	0,00	108 611,29	0,00	115 598,60	0,00	157 428,70	381 638,59	
2. Likwidacja	0,00	6 875,00	0,00	0,00	0,00	9 000,26	15 875,26	
VIII Stan na 31.12.2024 r.	0,00	301 587,46	0,00	35 338,61	0,00	7 281,60	344 207,67	
umorzenie środków trwałych								

Grupa rodzajowa	Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
IX Stan na 01.01.2024 r.	0,00	28 203 000,23	46 508,59	16 455 446,65	466 245,00	9 204 351,74	54 375 552,21	
X Zwiększenia	0,00	1 416 950,87	316,35	1 726 951,08	0,00	782 409,53	3 926 627,83	
1 Naliczenie w ciągu roku	0,00	1 416 950,87	316,35	1 726 951,08	0,00	782 409,53	3 926 627,83	
2 Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
XI Zmniejszenia	0,00	230 910,99	0,00	1 353 197,23	0,00	1 108 683,71	2 692 791,93	
1 Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2 Likwidacja	0,00	230 910,99	0,00	1 353 197,23	0,00	1 108 683,71	2 692 791,93	
3 Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
XII Umorzenia łączne	0,00	29 389 040,11	46 824,94	16 829 200,50	466 245,00	8 878 077,56	55 609 388,11	
XIII Stan na 31.12.2024 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	4 400 788,86	30 426 593,43	2 531,04	4 581 753,01	0,00	4 235 141,37	43 646 807,71	

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

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

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

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie	Wartość 30.06.2025 r.	Wartość 31.12.2024 r.
1. Czynne w kwocie:	30 280 977,61	28 129 162,20
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27 843 361,00	25 929 601,00
koszty zapłacone z góry	2 437 616,61	2 199 561,20
2. Bierne w kwocie:	0,00	0,00
3. Przychody przyszłych okresów:	1 908 581,88	1 756 199,86
odsetki od kredytów - nadpłacone	22 940,17	33 442,53
odsetki od kredytów rozliczane metodą liniową	1 885 641,71	1 722 757,33

30. Struktura własności kapitału podstawowego:

- Fundusz udziałowy tworzą osoby prawne i fizyczne
- Jednostka udziałowa wynosi 61 PLN
- Liczba osób prawnych wynosi 127 – wartość bilansowa udziałów 993 507,00 PLN
- Liczba osób fizycznych wynosi 34 307 – wartość bilansowa udziałów 10 528 417,00 PLN (w tym 3 894,00 PLN kapitał subskrybowany)
- Udziałowcy bez względu na ilość posiadanych udziałów posiadają 1 (jeden) głos na Zebraniu Przedstawicieli.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych;

Nie dotyczy.

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

- 01.01.2025 - 30.06.2025 r.

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na bilansowe ekspozycje kredytowe							
1	Stan na 31.12.2024 r.	2 367 662,07	247 672,40	4 616 245,99	593 696,65	94 008 014,49	101 833 291,60
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	742 900,44	743 247,52	3 034 737,51	65 198,50	9 314 452,97	13 900 536,94
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	742 900,44	743 247,52	3 034 737,51	65 198,80	9 314 452,97	13 900 536,94
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	622 644,97	331 764,48	3 975 908,15	426 628,34	14 336 755,20	19 693 701,14
a	rozwiązanie rezerw celowych	622 644,97	331 764,48	3 975 908,15	426 628,34	3 360 621,88	8 717 567,82
b	spisanie w ciężar rezerw, umorzone, inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00	10 976 133,32	10 976 133,32
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	- 2 758,93	-41 666,72	10 694,09	0,00	33 731,56	0,00
5	Stan rezerw celowych na 30.06.2025 r.	2 485 158,61	617 488,72	3 685 769,44	232 266,81	89 019 443,82	96 040 127,40
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe							
1	Stan na 31.12.2024 r.	0,00	1 509 ,72	1 254 729,24	0,00	282 968,20	1 539 207,16
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	0,00	30 920,63	336 283,19	36 630,34	103 074,91	506 909,07
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	0,00	30 920,63	336 283,19	36 630,34	103 074,91	506 909,07
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	0,00	30 293,90	1 491 092,59	0,00	166 616,49	1 688 002,98
a	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	30 293,90	1 491 092,59	0,00	166 616,49	1 688 002,98
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Stan rezerw celowych na 30.06.2025 r.	0,00	2 136,45	99 919,84	36 630,34	219 426,62	358 113,25

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

- 01.01.2024 - 31.12.2024 r.

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na bilansowe ekspozycje kredytowe							
1	Stan na 31.12.2023 r.	1 944 601,49	218 334,46	2 068 819,43	418 336,23	102 935 160,44	107 585 252,05
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	1 587 502,72	825 679,15	7 396 983,72	2 269 418,50	31 582 005,90	43 661 589,99
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	1 587 502,72	825 679,15	7 396 983,72	2 269 418,50	31 582 005,90	43 661 589,99
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	1 154 751,46	3 007 711,17	2 277 594,14	2 078 448,85	40 895 044,82	49 413 550,44
a	rozwiązanie rezerw celowych	1 154 751,46	3 007 711,17	2 277 594,14	2 078 448,85	16 261 554,70	24 780 060,32
b	spisanie w ciężar rezerw, umorzone, inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00	24 633 490,12	24 633 490,12
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	- 9 690,68	2 211 369,96	- 2 571 963,02	-15 609,23	385 892,97	0,00
5	Stan rezerw celowych na 31.12.2024 r.	2 367 662,07	247 672,40	4 616 245,99	593 696,65	94 008 014,49	101 833 291,60
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe							
1	Stan na 31.12.2023 r.	0,00	3 394,91	2 899 582,56	0,00	219 426,62	3 122 404,09
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	0,00	4 235,81	1 314 970,67	115 133,85	101 962,22	1 536 302,55
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	0,00	4 235,81	1 314 970,67	115 133,85	101 962,22	1 536 302,55
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	0,00	6 121,00	2 959 823,99	115 133,85	38 420,64	3 119 499,48
a	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	6 121,00	2 959 823,99	115 133,85	38 420,64	3 119 499,48

4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Stan rezerw celowych na 31.12.2024 r.	0,00	1 509,72	1 254 729,24	0,00	282 968,20	1 539 207,16

36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania

- 01.01.2025 - 30.06.2025 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 30.06.2025 r.
Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	1 245 461,00	0,00	21 660,00	0,00	1 223 801,00
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	475 839,00	0,00	44 840,00	0,00	430 999,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	3 263 453,04	0,00	0,00	0,00	3 263 453,04
Rezerwa na premie	4 590 293,02	4 446 000,00	2 801 237,96	0,00	6 235 055,06
Pozostałe rezerwy pracownicze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na zwroty prowizji bancassurance	66 410,56	15 510,08	0,00	0,00	81 920,64
Rezerwa na TSUE	692 000,00	0,00	0,00	45 000,00	647 000,00
Pozostałe rezerwy	584 523,34	642 125,56	605 000,00	1 187,43	620 461,47
Razem	10 917 979,96	5 103 635,64	3 472 737,96	46 187,43	12 502 690,21

- 01.01.2024 - 31.12.2024 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2024 r.
Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	1 203 268,00	147 357,65	105 164,65	0,00	1 245 461,00
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	510 202,00	53 037,00	87 400,00	0,00	475 839,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	2 876 662,05	386 790,99	0,00	0,00	3 263 453,04
Rezerwa na premie	8 645 078,04	9 500 000,00	12 396 683,22	1 158 101,80	4 590 293,02
Pozostałe rezerwy pracownicze	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na zwroty prowizji bancassurance	3 300,00	63 110,56	0,00	0,00	66 410,56
Rezerwa na TSUE	934 000,00	5 000,00	0,00	247 000,00	692 000,00
Pozostałe rezerwy	536 521,68	48 001,66	0,00	0,00	584 523,34
Razem	14 709 031,77	10 203 297,86	12 589 247,87	1 405 101,80	10 917 979,96

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

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

- 01.01.2025 - 30.06.2025 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie /Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 30.06.2025 r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych na kontach zespołu 5 – należności z innych tytułów (należności zasądzone, związane z reklamacjami i podobne)	119 617,55	0,00	0,00	0,00	119 617,55
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	54 323 949,84	6 295 595,74	9 693 281,99	968 640,83	49 957 622,76
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	1 408 355,60	0,00	0,00	0,00	1 408 355,60
Razem	55 851 922,99	6 295 595,74	9 693 281,99	968 640,83	51 485 595,91

- 01.01.2024 - 31.12.2024 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie /Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2024 r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych na kontach zespołu 5 – należności z innych tytułów (należności zasądzone, związane z reklamacjami i podobne)	119 617,55	0,00	0,00	0,00	119 617,55

Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	68 301 661,35	19 481 782,27	27 080 127,58	6 739 366,20	54 323 949,84
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	1 408 355,60	0,00	0,00	0,00	1 408 355,60
Razem	69 829 634,50	19 481 782,27	27 080 127,58	6 739 366,20	55 851 922,99

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych, z tytułu udzielonych zabezpieczeń:
1) zobowiązania o charakterze gwarancyjnym,

Wyszczególnienie	Stan na dzień 30.06.2025 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	3 789 921,16	4 447 971,07

2) gwarancje i poręczenia udzielone emitentom:

Gwarancji i poręczeń emisji innym emitentom nie udzielono.

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

Nie dotyczy.

4) Propozycja wypłaty dywidendy;

Nie dotyczy.

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

Nie wystąpiły.

6) Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu;

Nie wystąpiły.

7) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne;

Wyszczególnienie	Stan na dzień 30.06.2025 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.
Udzielone zobowiązanie finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne	146 617 096,49	175 342 751,56

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

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

Nie wystąpiły.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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

Nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat
1) informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej;

Bank nie prowadził działalności maklerskiej.

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

W pierwszym półroczu 2025 roku zostały poniesione koszty z tytułu odpisów amortyzacyjnych w wysokości 3 029 367,14 PLN, a w pierwszym półroczu 2024 roku 2 893 869,70 PLN, z czego:

Nazwa	Grupa	Odpisy amortyzacyjne w pierwszej połowie roku 2025	Odpisy amortyzacyjne w pierwszej połowie roku 2024
Środki trwałe:		2 120 137,33	1 878 676,86
Grunty	0	158,16	158,16
Budynki i lokale	1	709 340,61	709 657,51
Budowle	2	0,00	0,00
Kotły i maszyny energetyczne	3	12 148,76	8 524,02
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania	4	868 477,20	803 358,00
Maszyny i urządzenia specjalistyczne	5	0,00	0,00
Urządzenia techniczne	6	97 955,10	356979,17
Środki transportu	7	0,00	0,00
Wyposażenie	8	432 057,50	0,00
Leasing - budynek		0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne		909 229,81	1 015 192,84

- 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej, Wycena do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży, na dzień bilansowy 30 czerwca 2025 r., obciążyła fundusz z aktualizacji kwotą 4 438 139,61 PLN (wycena ujemna). Po uwzględnieniu wartości podatku odroczonego wartość, która obciążyła fundusz z aktualizacji z tego tytułu wyniosła 3 594 893,61 PLN.

Wycena do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży, na dzień bilansowy 31 grudnia 2024 r., obciążyła fundusz z aktualizacji kwotą 1 683 513,96 PLN (wycena ujemna). Po uwzględnieniu wartości podatku odroczonego wartość, która obciążyła fundusz z aktualizacji z tego tytułu wyniosła 1 363 645,96 PLN.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

- 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W pierwszej połowie roku 2025 zyski i straty nadzwyczajne nie wystąpiły.

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

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

- 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

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

W roku 2024 bank otrzymał dywidendę w kwocie 74 200,00 PLN brutto, z czego:

- 72 850,00 PLN od PartNet Sp. z o.o.
- 1 350,00 PLN od Gminnej Spółdzielni Samopomoc Chłopska w Pcimiu,

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

W roku 2024 poniesiono nakłady na:	
a) modernizacje placówek bankowych	185 609,29
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe	2 705 158,43
c) zakup nowego sprzętu informatycznego	1 864 367,00
d) zakup pozostałych środków trwałych	1 865 778,40
	na łączną kwotę: 6 620 913,12
W pierwszej połowie roku 2025 poniesiono nakłady na:	
a) modernizacje placówek bankowych	220 919,83
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe	183 454,50
c) zakup nowego sprzętu informatycznego	567 233,91
d) zakup pozostałych środków trwałych	85 020,82
	na łączną kwotę: 1 056 629,06
W roku 2025 planuje się nakłady na:	
a) modernizacje placówek bankowych	3 451 700,00
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe	9 863 000,00
c) zakup nowego sprzętu informatycznego	4 206 000,00
	na łączną kwotę: 17 520 700,00

10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Nie dotyczy.

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

Nie wystąpiły.

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

Podatek odroczony, PLN	aktywo	rezerwa
stan na 1 stycznia 2025 r.	25 929 601,00	25 664 070,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>821 050,00</i>	<i>501 182,00</i>
zwiększenia	2 430 669,00	10 751 754,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>487 590,00</i>	<i>125 591,00</i>
zmniejszenia	516 909,00	8 372 463,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>181 783,00</i>	<i>343 162,00</i>
stan na 30 czerwca 2025 r.	27 843 361,00	28 043 361,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>1 126 857,00</i>	<i>283 611,00</i>

Wysokość podatku dochodowego za rok 2025 obciążającego wynik finansowy banku wynosi 11 749 150 PLN.

**ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO
OD OSÓB PRAWNYCH ZA I PÓŁROCZE 2025 R.**

I. Wynik finansowy brutto	48 012 092,81
1/ Zwiększenia :	197 205 721,35
A. utworzone rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	20 703 041,75
B. rozwiązane rezerwy celowe utworzone na należności w ciężar k.u.p.	1 451 490,81
C. odpisy z tyt. tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania nie stanowiące k.u.p.	1 696 210,21

D. odpisy z tyt. trwałej utraty wartości udziałów	0,00
D'. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości nakładów na wnip	0,00
E. odpisy aktualizujące wartość należności	0,00
F. wartość nal. odpis. jako nieściągalne w tej części w której odpisy aktualizujące zostały zaliczone do k.u.p.	0,00
G. naliczone lecz nie zapłacone odsetki	26 201 990,60
H. otrzymane odsetki naliczone w ubiegłym roku	85 553 156,58
I. odsetki pobrane z góry	22 940,17
J. prowizje od kredytów i pożyczek rozliczane metodą ESP	5 343 802,89
K. korekta prowizji od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP z tyt. sprzedaży, umorzenia, przen. do ew. pozabil.	0,00
L. przychody z tyt. zwrotu przez emitenta kuponu odsetkowego	0,00
Ł. korekta z tyt. nierozliczonego przez emitenta kuponu odsetkowego w roku zakupu	3 825 000,00
M. przychody z tytułu operacji papierami wartościowymi	48 996 087,51
M' Przychody z tytułu otrzymanego rabatu od SWIFT	0,00
N. koszty z tyt. przeprowadzonych korekt	65,00
O. koszty nie stanowiące k.u.p.	3 320 931,16
- PFRON	562 336,00
- koszty wynagrodzenia nie stanowiące k.u.p.	0,00
- wydatki na rzecz organów statutowych Banku nie będące wynagrodzeniem	51 943,01
- odpisy amortyzacyjne	-27 766,30
- koszty z tyt. odszkodowań kar i grzywien art.16 ust.1.pkt 16-19, 21-22	159 074,26
- kwota przekraczająca górną granicę składek zaliczanych do k.u.p. na rzecz zw. rewizyjnych	0,00
- koszty z tyt. ubezpieczenia środków transportu nie stanowiących k.u.p.	0,00
- przekazane darowizny	10 000,00
- koszty reprezentacji	8 152,34
- opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	2 349 104,87
- inne koszty rzeczowe nie stanowiące k.u.p.	208 082,15
- inne koszty operacyjne nie stanowiące k.u.p.	4,83
- koszty przełomu roku	0,00
- koszty zaniechanych inwestycji	0,00
P. wierzytelności odpisane jako przedawnione, umorzone i nieściągalne	84 604,63
R. odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	0,00
S. rozliczenie sprzedaży wierzytelności kredytowej na którą utworzona rezerwa została uprzednio zaliczona do k.u.p.	0,00
T. gwarancyjne zobowiązania pozabilansowe	0,00
U. rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	0,00
W. nieodpłatne świadczenia	6 400,00
2/ Zmniejszenia :	188 586 320,30
A. rozwiązane rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	11 374 211,63
B. utworzone rezerwy celowe w ciężar kosztów stanowiących k.u.p.	18 265,56
C. rozwiązane rezerwy na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	3 119 400,84
D. wykorzystana rezerwa na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	45 000,00
E. rozwiązane rezerwy i odpisy aktualizujące wartość należności ew. w zespole "5"	66 500,00
F. wartość należności udokumentowanych spisanych w ciężar rezerw	0,00
G. wartość nal. zarach. jako przychód należny spisany w ciężar odpisu aktual.. którego nieściągalność została udokument.	0,00
H. odsetki naliczone lecz nie otrzymane	86 963 217,55
I. zapłacone odsetki naliczone w ubiegłym roku	20 792 509,26
J. odsetki pobrane z góry opodatkowane w latach poprzednich	33 442,53
K. prowizja od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP	5 109 617,33
L. koszty z tytułu operacji papierami wartościowymi	61 007 324,36
M. przychody z operacji papierami wartościowymi - wzrost wartości do wartości rynkowej	0,00
N. korekty przychodów nie zaliczonych uprzednio do k.u.p.	0,00
O. przychody z tytułu udziałów w zyskach osób prawnych	1 350,00
P. odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	0,00

R. należności pozabilansowe których nieściągalność została udokumentowana	0,00
S. odpisy aktualizujące wartość wierzytelności których nieściągalność została uprawdopodobniona	0,00
T. przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych nie stanowiących uprzednio k.u.p.	39 835,31
U. naliczony podatek VAT przy zakupie towarów i usług wykorzystanych na cele reprezentacji	0,00
W. rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	0,00
X. koszty nie ujęte w zespole "7" stanowiące k.u.p.	0,00
Y. przychód wolny od podatku dochodowego na podstawie art. 17 ust.1 pkt 21	0,00
Z. inne przychody stanowiące przychody bilansowe nie zaliczone do przychodów podatkowych	5 645,93
Ż. przekazane darowizny - odliczane od dochodu na podst.art.18 ust.1	10 000,00
PODSTAWA OPODATKOWANIA	56 631 494
	ZYSK BRUTTO 48 012 092,81
	PODATEK NALEŻNY 10 759 983,86
	ZOBOWIĄZANIE PODATKOWE BANKU -10 759 984
	PODATEK ZAPŁACONY OD UDZIAŁÓW W ZYSKACH OSÓB PRAWNYCH -257,00
	PODATEK ZAPŁACONY PRZEZ PODATNIKA 0,00
	ROZWIĄZANIE REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO 25 162 888,00
	ROZWIĄZANIE AKTYWU Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO -25 108 551,00
	UTWORZENIE REZERWY NA ODROZCZONY PODATEK DOCHODOWY -27 759 750,00
	UTWORZENIE AKTYWA NA ODROZCZONY PODATEK DOCHODOWY 26 716 504,00
	ZYSK NETTO ZA BIEŻĄCY ROK 36 262 942,81

Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy stanowiła kwotę 11 749 150 PLN:

- a) część bieżąca - 10 760 241 PLN,
b) część odroczone - 988 909 PLN;

43. Zagregowane dane

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

Powiązania z Bankiem	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Łączne zaangażowanie	Oprocentowanie wynikające z umowy	Okres zapadalności (w latach)
Rada Nadzorcza	0	0,00	0,00	0,00	-	-
Zarząd	3	42 257,33	21 082,11	63 339,44	9,75% - 10,97%	4 – 23
Pracownicy	250	4 253 369,83	1 070 894,35	5 324 264,18	6,36% - 15,25%	1 - 30

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

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

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

Wyszczególnienie	W okresie 01.01.2025-30.06.2025 r. (w PLN)	W okresie 01.01.2024-31.12.2024 r. (w PLN)
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	572 729,69	1 121 430,64
Wynagrodzenie Zarządu	2 679 833,04	5 529 256,14
Razem	3 252 562,73	6 650 686,78

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

Przeciętne zatrudnienie w pierwszej połowie roku 2025, w przeliczeniu na etaty, wyniosło 579,44.

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

Bank w pierwszej połowie roku 2025 poniósł koszty tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników tj. z tytułu odpraw emerytalnych i rentowych, nagród jubileuszowych, niewykorzystanych urlopów i pozostałych tytułów. Wartość rezerw i ich wpływ na wynik przedstawiono w nocie 36.

5) koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych;

Bank w pierwszej połowie roku 2025 poniósł koszty na finansowanie Pracowniczych Planów Kapitałowych w wysokości 257 161,10 PLN.

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

Od stycznia do czerwca 2025 r. w przypadku przychodów i kosztów oraz na dzień 30.06.2025 r. w przypadku należności i zobowiązań:

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w PLN)	Sektor niefinansowy (w PLN)
1	2	3	4
1	a) Należności	7 961 460,36	0,00
	b) Zobowiązanie	0,00	0,00
2	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a) Główne pozycje kosztów	50 138,73	0,00
	odsetki	0,00	0,00
	provizje	50 138,73	0,00
	rezerwy	0,00	0,00
	b) Główne pozycje przychodów	0,00	0,00
	odsetki	0,00	0,00
	provizje	0,00	0,00
	rezerwy	0,00	0,00
3	Udzielone zobowiązania finansowe	0,00	0,00

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

- należności (rachunek pomocniczy, rachunek ZFŚS, rozrachunki z tyt. zasileń gotówkowych).

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

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

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

W okresie raportowym (od stycznia do czerwca 2025r.) nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

Na dzień 30.06.2025 r. (zmiana C) wskaźnik udziału nadwyżki funduszy własnych w funduszach własnych wyniósł 49,3%. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka monitorowany i raportowany jest kwartalnie zgodnie z „Instrukcją szacowania kapitału wewnętrznego w KBS” i „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w KBS”.

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

1) ryzyko rynkowe, w tym:

✓ ryzyko walutowe,

Celem Krakowskiego Banku Spółdzielczego w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym Banku było zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka walutowego Bank wykonując bieżące czynności związane z pozycją walutową i ryzykiem walutowym dążył do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej. Działalność dewizowa kształtowała się w granicach przyjętego akceptowalnego poziomu ryzyka. Bank dążył do zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałego zwiększania obrotu dewizowego i przychodów z tytułu wymiany walutowej, przy jednoczesnym prowadzeniu konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, nie powodującej przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem walutowym zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem walutowym zintegrowanego z procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz monitorowanie efektywności jego działania, w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem walutowym (ryzykiem istotnym). Rada Nadzorczą zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem walutowym w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym Banku. Zespół Ryzyka Finansowego, na podstawie pisemnych polityk i instrukcji, odpowiada za niezależną identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka walutowego, opracowuje oraz monitoruje wartości graniczne dla ryzyka walutowego, a także przeprowadza testy warunków skrajnych. Do pomiaru i monitorowania ryzyka wykorzystane są miary pozycyjne, wyniki testów warunków skrajnych i testów odwrotnych, analizy struktury bilansu oraz przestrzegania wartości granicznych. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorczą okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko walutowe oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka i wartości granicznych dla ekspozycji na ryzyko walutowe. Co najmniej

raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka walutowego oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także wartości granicznych. Zarządzanie ryzykiem walutowym objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

✓ ryzyko stopy procentowej,

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

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

2) ryzyko kredytowe,

Celem priorytetowym w zakresie ryzyka kredytowego jest obniżenie wartości kredytów zagrożonych w roku 2025, poprawa jakości kredytów oraz utrzymanie trendu wzrostowego wskaźnika poziomu wyrezerwowania kredytów.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest także utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością pozwalającą zrealizować planowany wynik finansowy Banku oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

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

- a) preferowanie produktów i klientów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- b) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity,
- c) prawidłową ocenę poziomu ryzyka w procesach wprowadzania nowych produktów,
- d) analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- e) wzmacnianie centralnego nadzoru i monitoringu ekspozycji kredytowych,
- f) proaktywne stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,

- g) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych Biura Informacji Kredytowej, AMRON oraz innych dostępnych systemów,
- h) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych,
- i) analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń,
- j) prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności restrukturyzacyjnej i windykacyjnej,
- k) redukcję portfeli ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych do zbycia w realistycznym horyzoncie czasowym,
- l) w przypadku identyfikacji obszarów podwyższonego ryzyka – tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących, zgodnie z przepisami prawa,
- m) wdrożenie wytycznych EBA dotyczących udzielania i monitorowania kredytów.

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

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

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

3) ryzyko płynności i finansowania,

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

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku uwzględnia wszystkie jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne Centrali Banku. Bank realizując przyjęte cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności

i finansowania działań z zachowaniem norm płynnościowych LCR oraz NSFR. Płynność płatniczą Banku kształtowały stabilne źródła finansowania tj. środki pozyskiwane od sektora niefinansowego głównie od gospodarstw domowych i podmiotów gospodarczych oraz alokowane nadwyżki finansowe po stronie aktywnej. Decyzje podejmowane przez Bank wypływały z zasady utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych oraz lokowanie nadwyżek środków finansowych głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty NBP oraz papiery wartościowe posiadające gwarancje Skarbu Państwa.

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

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

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

4) ryzyko operacyjne,

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym były:

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

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

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

Wiceprezes Zarządu Banku Pionu Ryzyka. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i strategią zarządzania Bankiem, zatwierdza obowiązującą w Banku Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego/limit strategiczny oraz Tolerancję na ryzyko operacyjne, w tym limity na „Rodzaje” zdarzeń ryzyka operacyjnego, jak również dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku okresowo zapoznają się z informacją z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 r. w Banku aktywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 98,84% i wynosiły 5 769 547 tys. PLN, z czego 51,81% stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR/WIRON, 0,46% oparte o stawkę bazową ustalaną Decyzją Zarządu, 20,92% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 26,81% z grupy bazowej Inne (w tym 26,73% stała stopa). Na ostatni dzień czerwca 2025 r. w Banku pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych stanowiły 90,50% sumy bilansowej i wyniosły 5 282 812 tys. PLN, z czego 90,91% to pasywa oprocentowane w oparciu o stawki bazowe ustalane Decyzją Zarządu, 8,89% oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR/WIRON, 0,20% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP.

Skrajna zmiana stóp procentowych o -250 pb. powodowała potencjalne obniżenie wyniku odsetkowego w perspektywie kolejnych 12 m-cy o 34 624 tys. zł. Wartość ekonomiczna Banku przy zmianie stóp procentowych o +250 pb. ulegała niekorzystnej zmianie na poziomie 36 656 tys. zł.

Szczegółowe zestawienie aktywów oraz pasywów wrażliwych wg terminów przeszacowania wg stanu na dzień 30 czerwca 2025 r. (w tys. PLN):

	OGÓLEM do 1 roku	a'vista	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej roku
Aktywa	4 248 396	1 018 804	1 137 136	183 646	307 512	1 592 384	8 914	1 521 151
Pasywa	3 916 508	1 163 485	254 432	774 117	844 479	670 392	209 603	1 366 304
Luka przeszacowania	331 888	-144 681	882 704	-590 471	-536 968	921 991	-200 689	154 848
Luka skumulowana		-144 681	738 023	147 553	-389 415	532 576	331 888	486 735

Dla potrzeb sporządzenia luki terminów przeszacowania przyjmuje się, że:

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

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

Obciążenie ryzykiem kredytowym aktywów finansowych z wykorzystaniem metody standardowej liczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 30 czerwca 2025 r., przedstawia się następująco:

Zestawienie aktywów wg wag ryzyka w podziale na klasy, stan na dzień 30 czerwca 2025 r. (dane w PLN):

klasa ryzyka	waga ryzyka	wartość aktywów	wartość aktywów ważonych ryzykiem
Rządy i Banki Centralne	0%	4 359 991 732	0
Rządy i Banki Centralne	4%	31 494 533	1 259 781
Rządy i Banki Centralne	20%	13 154 067	2 630 813
Rządy i Banki Centralne	250%	83 611	209 027
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	364 271 196	72 854 239
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	537 662	107 532
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	284 606	284 606
Należności wobec instytucji (banki)	20%	81 688 618	16 337 724
Należności wobec instytucji (banki)	40%	27 573 307	11 029 323
Należności wobec instytucji (banki)	150%	6 711 460	10 067 190
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	145 202 109	128 891 508
Ekspozycje detaliczne	0%	1 200	0
Ekspozycje detaliczne	45%	6 275 685	2 816 552
Ekspozycje detaliczne	75%	349 450 390	255 187 156
Ekspozycje detaliczne	100%	1 424 992	1 424 992
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	0%	45 000	0
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	20%	5 226 854	1 015 279
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	75%	26 363 946	19 724 844
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	100%	74 646	74 646
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	150%	193 217 396	283 048 232
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0%	45 000	0
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	13 530 141	13 530 141
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	150%	110 390 944	165 586 416
Ekspozycje pozostałe	0%	53 054 728	0
Ekspozycje pozostałe	100%	67 638 924	67 638 924
Ekspozycje kapitałowe	100%	19 425 607	19 425 607
Ekspozycje kapitałowe	150%	1 042 116	2 605 290
Suma		5 878 200 469	1 075 749 822

- 3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- ✓ przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 30 czerwca 2025 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 5 227 tys. zł do klasy ryzyka o wadze 20%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego,
 - ✓ przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej służących prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszących dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży (klasa ryzyka o wadze 60%) wyniosła na dzień 30 czerwca 2025 r. 0 PLN,
 - ✓ pozostałe techniki ograniczania ryzyka (m in. kaucja w PLN, poręczenie BGK de minimis oraz gwarancja BGK niskiego wkładu własnego) pozwoliła na dzień 30 czerwca 2025 r., na przypisanie ekspozycji o wartości 984 tys. zł do klasy ryzyka o wadze 0%.

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

Stan na 30 czerwca 2025 r.

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwy celowe /Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa
Nieprzeterminowane	120 104 870,62	18 458 854,67	1 099 523 620,16	2 950 780,97
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	12 554 425,23	12 554 425,23	15 943 093,68	104 205,41
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	3 468 961,27	1 682 011,31	3 374 812,86	50 622,22
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 700 220,90	720 037,58	1 200 456,18	18 006,86
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 513 807,22	3 513 807,22	48,82	0,74
Przeterminowane > 1 roku	105 945 025,82	105 944 997,62	20,56	0,30
Razem	247 287 311,06	142 874 133,66	1 120 042 052,26	3 123 616,50

Stan na 31 grudnia 2024 r.

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwy celowe /Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa
Nieprzeterminowane	122 597 381,43	25 785 860,96	1 102 245 218,32	2 496 094,99
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 357 547,93	925 186,87	15 880 092,22	83 128,04
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	3 525 594,01	1 814 912,91	2 819 166,83	42 287,47
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	951 720,05	364 653,92	1 112 769,33	16 691,55
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 638 509,06	3 382 962,06	0,00	0,00
Przeterminowane > 1 roku	121 245 461,45	121 245 459,43	216,44	3,24
Razem	253 316 213,93	153 519 036,15	1 122 057 463,14	2 638 205,29

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

Nie wystąpiły.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej;

Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku:

Nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie	Stan na 30.06.2025 r.		Stan na 31.12.2024 r.	
	Wartość	Wskaźnik struktury	Wartość	Wskaźnik struktury
Kasa operacje z Bankiem Centralnym	311 432 465,40	78%	459 425 195,98	83%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym*	88 357 517,44	22%	96 510 258,73	17%
Razem	399 789 982,84	100%	555 935 454,71	100%

* pozycja uwzględnia także należności od sektora finansowego do 3 miesięcy wraz z odsetkami, kwota 98 362,11 stanowi należności terminowe

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

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

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

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

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

Prezentowana w pozycji „Inne korekty” przepływów z działalności operacyjnej, wartość 10 206 233,14 PLN reprezentuje zmianę pozycji bilansowej aktywów „XV Inne aktywa, 2.Pozostałe”, w tym: należności z tytułu transakcji kartowych, rozrachunki z tytułu dostaw i usług, rozrachunki z pracownikami, przychody do otrzymania, rozliczenia z ZUS, inne należności, odpisy aktualizujące wartość wierzycelności handlowych.

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

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

„Zmiana stanu rezerw”	dotyczy aktualizacji wartości rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny	523 378,00 PLN
„Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych”	dotyczy aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny	- 2 754 625,64 PLN

„Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)”	Otrzymana dywidenda	- 1 350,00 PLN
„Zmiana stanu innych zobowiązań”	dotyczy wypłaconych z kont rozrachunkowych wypowiedzianych udziałów oraz dywidendy	50 670,00 PLN

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

W 2025 roku nie nastąpiło połączenie jednostek.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Począwszy od końca lipca 2022 r. Krakowski Bank Spółdzielczy, zgodnie z Ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, udziela wakacji kredytowych. Udzielone wakacje kredytowe spowodowały w roku 2025 obniżenie przychodów odsetkowych Banku o kwotę 10 tys. PLN.

Podpisy

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:


Maciej Małodobry


Signed by /
Podpisano przez:

Maciej Andrzej
Małodobry
Date / Data: 2025-09-17 11:36


Zarząd:

- Piotr Piłat Prezes Zarządu
- Mariusz Kumorek Wiceprezes Zarządu
- Adam Frej Wiceprezes Zarządu
- Rafał Szafirski Wiceprezes Zarządu

 Dokument
podpisany przez
Piotr Piłat
Data: 2025.09.17
11:56:18 CEST

Signed by /
Podpisano przez:

Mariusz Krzysztof
Kumorek
Date / Data: 2025-09-17 11:46

 Signed by /
Podpisano przez:
Adam Frej
Date / Data: 2025-09-17 12:13

 Signed by /
Podpisano przez:
Rafał Szafirski
Date / Data: 2025-09-17 12:44

Podpisano elektronicznie.

Kraków, dnia 17 września 2025 r.

Raport niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu śródrocznego sprawozdania finansowego

Krakowskiego Banku Spółdzielczego

z siedzibą w Krakowie

obejmującego okres od 1 stycznia 2025 r. do 30 czerwca 2025 r.

RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego

z przeglądu śródrocznego sprawozdania finansowego

obejmującego okres od 1 stycznia 2025 r. do 30 czerwca 2025 r.

Wprowadzenie

Przeprowadziliśmy przegląd załączonego śródrocznego sprawozdania finansowego, Krakowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Krakowie przy ul. Rynek Kleparski 8, zwanego dalej „Bankiem”, na które składa się: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2025 r., rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2025 r. do 30 czerwca 2025 r. oraz dodatkowe informacje i objaśnienia, dalej „śródroczne sprawozdanie finansowe”.

Sprawozdanie to zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie XML_SF_KBS_06_2025.xml opatrzonego podpisami elektronicznymi Członków Zarządu Banku w dniu 17 września 2025 r.

Śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy zastosowaniu zasad rachunkowości i sprawozdawczości finansowej określonych w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2019 r. poz. 957) zwanym dalej „rozporządzeniem w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków”, rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2021 r. poz. 1238 z późniejszymi zmianami), zwanym dalej „rozporządzeniem w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków” oraz ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości mającej zastosowanie do sporządzania śródrocznych sprawozdań finansowych za okresy kończące się 30 czerwca 2025 r, dalej „ustawa o rachunkowości”.

Odpowiedzialność Zarządu za sprawozdanie finansowe

Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest odpowiedzialny za sporządzenie i rzetelną prezentację powyższego śródrocznego sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami ustawy

o rachunkowości w brzmieniu mającym zastosowanie do sprawozdań finansowych za okresy kończące się 30 czerwca 2025 r. lub później i innymi obowiązującymi przepisami.

Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest, w oparciu o przeprowadzony przegląd, sformułowanie wniosku o tym śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

Zakres przeglądu

Przeгляд przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowym Standardem Przeglądu 2410 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Usług Przeglądu 2410 „Przeгляд śródrocznych informacji finansowych przeprowadzony przez niezależnego biegłego rewidenta jednostki” przyjętym przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Przegląd sprawozdania finansowego polega na kierowaniu zapytań, przede wszystkim do osób odpowiedzialnych za kwestie finansowe i księgowo, oraz przeprowadzaniu procedur analitycznych oraz

innych procedur przeglądu. Przegląd ma istotnie węższy zakres niż badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania i w konsekwencji nie umożliwia nam uzyskania pewności, że wszystkie istotne zagadnienia, które zostałyby zidentyfikowane w trakcie badania, zostały ujawnione. W związku z tym nie wyrażamy opinii z badania o tym śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

Wniosek

Na podstawie przeprowadzonego przez nas przeglądu, nic nie zwróciło naszej uwagi, co kazałoby sądzić, iż załączone śródroczne sprawozdanie finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2025 r. nie przedstawia jasno i rzetelnie, we wszystkich istotnych aspektach, sytuacji majątkowej i finansowej Krakowskiego Banku Spółdzielczego na dzień

30 czerwca 2025 r., jego wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy kończący się tego dnia, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości i wydanymi na jego podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa.

Inne informacje

Śródroczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci elektronicznej, w strukturach logicznych i formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych. Prawidłowe i pełne odczytanie danych i informacji zawartych w tym sprawozdaniu finansowym, wymaga użycia odpowiedniego narzędzia informatycznego, które odczytuje te dane i informacje w oparciu

o odpowiednie schematy i definicje określone w tym Biuletynie, a mające zastosowanie przy sporządzeniu śródrocznego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2025 r.



Signed by /
Podpisano przez:

Radosław Oźga

Date / Data:
2025-09-17
17:37

Radosław Oźga
Biegły rewident nr 13 421

biegły rewident przeprowadzający przegląd
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477
ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Warszawa, dnia 17 września 2025 r.

PKF Consult Bank z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sądowska-Malczewska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevelis Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Bank z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechania przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Bank z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl

7. ZAŁĄCZNIKI

7.1. Definicje i objaśnienia skrótów

7.1.1. Definicje

„ASO” oznacza alternatywny system obrotu Catalyst organizowany przez GPW.

„ASO GPW” oznacza alternatywny system obrotu papierami wartościowymi prowadzony przez GPW.”

„Data Emisji” oznacza 20 listopada 2025 roku.

„Data Wykupu” oznacza 20 listopada 2029 roku.

„Emitent” oznacza Krakowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Krakowie.

„EOG” oznacza Europejski Obszar Gospodarczy.

„GPW” oznacza Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

„GPW Benchmark” oznacza GPW Benchmark S.A. z siedzibą w Warszawie.

„KDPW” oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie.

„KNF” oznacza Komisję Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie.

„Kodeks Postępowania Cywilnego” oznacza ustawę z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego, z późniejszymi zmianami.

„Obligacje” oznacza obligacje na okaziciela serii KBS SN1 wyemitowane przez Emitenta.

„Obligatariusz” oznacza osobę lub podmiot wpisany do Ewidencji jako uprawniony do otrzymania świadczeń z Obligacji, zaś po dokonaniu rejestracji Obligacji w KDPW – oznacza posiadacza Rachunku Papierów Wartościowych, na którym zapisane są Obligacje lub osobę wskazaną Podmiotowi Prowadzącemu Rachunek Zbiorczy przez posiadacza tego rachunku jako osobę uprawnioną z Obligacji zapisanych na takim rachunku.

„Okres Odsetkowy” oznacza okres od Daty Emisji (wliczając ten dzień) do pierwszej Daty Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) oraz każdy następny okres trwający od poprzedniej Daty Płatności Odsetek (wliczając ten dzień) do następnej Daty Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia), z zastrzeżeniem, że ostatni Okres Odsetkowy może się okazać krótszy ze względu na dokonanie wcześniejszego wykupu Obligacji zgodnie z postanowieniami Warunków Emisji.

„Ordynacja Podatkowa” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa, z późniejszymi zmianami.

„PLN” oznacza walutę złoty.

„Prawo Bankowe” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, z późniejszymi zmianami.

„Prawo Spółdzielcze” oznacza ustawę z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze, z późniejszymi zmianami.

„Prawo Upadłościowe” oznacza ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe, z późniejszymi zmianami.

„**Program Emisji**” oznacza program emisji obligacji na łączną kwotę nominalną 130.000.000 PLN ustanowiony przez Emitenta.

„**Rachunek Papierów Wartościowych**” oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o Obrocie.

„**Rachunek Zbiorczy**” oznacza rachunek zbiorczy w rozumieniu art. 8a Ustawy o Obrocie.

„**Regulamin ASO GPW**” oznacza Regulamin Alternatywnego Systemu Obrotu organizowanego przez GPW.

„**Rozporządzenie BMR**” oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszu inwestycyjnego i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014, z późniejszymi zmianami.

„**Rozporządzenie CRR**” oznacza rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami.

„**Rozporządzenie MAR**” oznacza rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE, z późniejszymi zmianami.

„**Rozporządzenie Prospektowe**” oznacza rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 roku w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE, z późniejszymi zmianami.

„**Suplement Emisyjny**” oznacza dokument stanowiący załącznik nr 1 do Warunków Emisji.

„**Szczegółowe Zasady Działania KDPW**” oznacza szczegółowe zasady działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych.

„**Ustawa o Obligacjach**” oznacza ustawę z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, z późniejszymi zmianami.

„**Ustawa o Obrocie**” oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, z późniejszymi zmianami.

„**Ustawa o Ochronie Informacji Niejawnych**” oznacza ustawę z dnia 5 sierpnia 2010 r. o ochronie informacji niejawnych, z późniejszymi zmianami.

„**Ustawa o Ofercie**” oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, z późniejszymi zmianami.

„**Ustawa o BFG**” oznacza ustawę z dnia 10 czerwca 2016 roku o bankowym funduszu gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, z późniejszymi zmianami.

„**Ustawa o Funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych**” oznacza ustawę z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, z późniejszymi zmianami.

„**Ustawa o CIT**” oznacza ustawę z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, z późniejszymi zmianami.

„**Ustawa o PIT**” oznacza ustawę z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, z późniejszymi zmianami.

„**Ustawa o Podatku od Czynności Cywilnoprawnych**” oznacza ustawę z dnia 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych, z późniejszymi zmianami.

„**Ustawa o Podatku od Spadków i Darowizn**” oznacza ustawę z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn, z późniejszymi zmianami.

„**Ustawa o Rachunkowości**” oznacza ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, z późniejszymi zmianami.

„**Warunki Emisji**” oznacza warunki emisji Obligacji z dnia 7 listopada 2025 r.

„**WIBOR**” oznacza wskaźnik referencyjny WIBOR (administrowany przez GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi), dla okresu (terminu) równego Właściwemu Tenorowi, dla którego jest ustalana, wyrażoną w procentach w skali roku.

„**Wymogi MREL**” oznacza minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, o którym mowa w art. 97 ust. 1 Ustawy o BFG, ustalony dla Emitenta.

Terminy pisane w niniejszym Dokumencie Informacyjnym wielką literą, a niezdefiniowane w nim, mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji.

7.2. Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego dla Emitenta

Wydruk informacji pobranej w trybie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym, posiada moc dokumentu wydawanego przez Centralną Informację, nie wymaga podpisu i pieczęci.

CENTRALNA INFORMACJA KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO

KRAJOWY REJESTR SĄDOWY

Stan na dzień 16.02.2026 godz. 08:23:26

Numer KRS: 0000078979

Informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu
Z REJESTRU PRZEDSIĘBIORCÓW

Data rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym		21.02.2002		
Ostatni wpis	Numer wpisu	151	Data dokonania wpisu	11.02.2026
	Sygnatura akt	KR.XI NS-REJ.KRS/5970/26/531		
	Oznaczenie sądu	SĄD REJONOWY DLA KRAKOWA ŚRÓDMIEŚCIA W KRAKOWIE, XI WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO		

Dział 1

Rubryka 1 - Dane podmiotu	
1.Oznaczenie formy prawnej	SPÓŁDZIELNIA
2.Numer REGON/NIP	REGON: 000500286, NIP: 6750006027
3.Nazwa	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
4.Dane o wcześniejszej rejestracji	REJESTR SPÓŁDZIELNI S-55/A SĄD REJONOWY DLA KRAKOWA-ŚRÓDMIEŚCIA W KRAKOWIE WYDZIAŁ VI GOSPODARCZY-REJESTROWY
5.Czy przedsiębiorca prowadzi działalność gospodarczą z innymi podmiotami na podstawie umowy spółki cywilnej?	NIE
6.Czy podmiot posiada status organizacji pożytku publicznego?	NIE

Rubryka 2 - Siedziba i adres podmiotu	
1.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
2.Adres	ul. RYNEK KLEPARSKI, nr 8, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 31-150, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
3.Adres poczty elektronicznej	-----
4.Adres strony internetowej	-----
5. Adres do doręczeń elektronicznych wpisany do Bazy Adresów Elektronicznych	AE:PL-51785-84568-EDGRR-27

Rubryka 3 - Oddziały		
1	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ DZIAŁOSZYCE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚWIĘTOKRZYSKIE, powiat PIŃCZOWSKI, gmina DZIAŁOSZYCE, miejsc. DZIAŁOSZYCE

	3.Adres	ul. GARBARSKA, nr 2, lok. ---, miejsc. DZIAŁOSZYCE, kod 28-440, poczta DZIAŁOSZYCE, kraj POLSKA
2	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ MIECHÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat MIECHOWSKI, gmina MIECHÓW, miejsc. MIECHÓW
	3.Adres	ul. RYNEK, nr 16, lok. ---, miejsc. MIECHÓW, kod 32 - 200, poczta MIECHÓW, kraj POLSKA
3	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ LISZKI
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina LISZKI, miejsc. LISZKI
	3.Adres	ul. RYNEK, nr 4, lok. ---, miejsc. LISZKI, kod 32-060, poczta LISZKI, kraj POLSKA
4	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ CIĘŻKOWICE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat TARNOWSKI, gmina CIĘŻKOWICE, miejsc. CIĘŻKOWICE
	3.Adres	ul. TYSIĄCLECIA, nr 17, lok. ---, miejsc. CIĘŻKOWICE, kod 33 - 190, poczta CIĘŻKOWICE, kraj POLSKA
5	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ MOGILANY
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina MOGILANY, miejsc. MOGILANY
	3.Adres	ul. PARKOWA, nr 2A, lok. ---, miejsc. MOGILANY, kod 32-031, poczta MOGILANY, kraj POLSKA
6	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ SIEPRAW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat MYŚLENICKI, gmina SIEPRAW, miejsc. SIEPRAW
	3.Adres	ul. KAWĘCINY, nr 12, lok. ---, miejsc. SIEPRAW, kod 32-447, poczta SIEPRAW, kraj POLSKA
7	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ PCIM
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat MYŚLENICKI, gmina PCIM, miejsc. PCIM
	3.Adres	ul. ---, nr 1410, lok. ---, miejsc. PCIM, kod 32-432, poczta PCIM, kraj POLSKA
8	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ KALINA WIELKA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat MIECHOWSKI, gmina SŁABOSZÓW, miejsc. KALINA WIELKA
	3.Adres	ul. ---, nr 53, lok. ---, miejsc. KALINA WIELKA, kod 32 - 218, poczta SŁABOSZÓW, kraj POLSKA
9	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ ŁAPANÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat BOCHENSKI, gmina ŁAPANÓW, miejsc. ŁAPANÓW
	3.Adres	ul. ---, nr 26A, lok. 11, miejsc. ŁAPANÓW, kod 32-740, poczta ŁAPANÓW, kraj POLSKA
10	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ LISIA GÓRA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat TARNOWSKI, gmina LISIA GÓRA, miejsc. LISIA GÓRA
	3.Adres	ul. H. SUCHARSKIEGO, nr 11, lok. ---, miejsc. LISIA GÓRA, kod 33-140, poczta LISIA GÓRA, kraj POLSKA
11	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ SZCZUROWA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat BRZESKI, gmina SZCZUROWA, miejsc. SZCZUROWA

	3.Adres	ul. RYNEK, nr 3C, lok. ---, miejsc. SZCZUROWA, kod 32-820, poczta SZCZUROWA, kraj POLSKA
12	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ GDÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat WIELICKI, gmina GDÓW, miejsc. GDÓW
	3.Adres	ul. RYNEK, nr 22, lok. ---, miejsc. GDÓW, kod 32-420, poczta GDÓW, kraj POLSKA
13	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ BOCHNIA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat BOCHENSKI, gmina BOCHNIA, miejsc. BOCHNIA
	3.Adres	ul. KAZIMIERZA WIELKIEGO, nr 10, lok. ---, miejsc. BOCHNIA, kod 32 - 700, poczta BOCHNIA, kraj POLSKA
14	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ WIELKA WIEŚ
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina WIELKA WIEŚ, miejsc. SZYCE
	3.Adres	ul. PLAC WSPÓLNOTY, nr 1, lok. ---, miejsc. SZYCE, kod 32-085, poczta SZYCE, kraj POLSKA
15	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ ZABIERZÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina ZABIERZÓW, miejsc. ZABIERZÓW
	3.Adres	ul. KOLEJOWA, nr 10, lok. ---, miejsc. ZABIERZÓW, kod 32 - 080, poczta ZABIERZÓW, kraj POLSKA
16	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ CZERNICHÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina CZERNICHÓW, miejsc. CZERNICHÓW
	3.Adres	ul. FRANCISZKA STEFCZYKA, nr 10, lok. ---, miejsc. CZERNICHÓW, kod 32-070, poczta CZERNICHÓW, kraj POLSKA
17	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ TARNÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. TARNÓW, gmina M. TARNÓW, miejsc. TARNÓW
	3.Adres	ul. KOŁĄTAJA, nr 9, lok. 2, miejsc. TARNÓW, kod 33-100, poczta TARNÓW, kraj POLSKA
18	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY I ODDZIAŁ KRAKÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. RYNEK KLEPARSKI, nr 8, lok. ---, miejsc. KRAKÓW, kod 31-150, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
19	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ SKAWINA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat KRAKOWSKI, gmina SKAWINA, miejsc. SKAWINA
	3.Adres	ul. SŁOWACKIEGO, nr 1, lok. ---, miejsc. SKAWINA, kod 32-050, poczta SKAWINA, kraj POLSKA
20	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ KATOWICE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat M. KATOWICE, gmina M. KATOWICE, miejsc. KATOWICE
	3.Adres	ul. MICKIEWICZA, nr 29, lok. ---, miejsc. KATOWICE, kod 40-085, poczta KATOWICE, kraj POLSKA
21	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ ZŁOCIENIÓW
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. KRAKÓW, gmina M. KRAKÓW, miejsc. KRAKÓW
	3.Adres	ul. ZŁOCIENIOWA, nr 44, lok. 2U, miejsc. KRAKÓW, kod 30-798, poczta KRAKÓW, kraj POLSKA
22	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ NIEGOWA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. ŚLĄSKIE, powiat MYSZKOWSKI, gmina NIEGOWA, miejsc. NIEGOWA

	3.Adres	ul. BANKOWA, nr 22, lok. ---, miejsc. NIEGOWA, kod 42-320, poczta NIEGOWA, kraj POLSKA
23	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ WADOWICE
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat WADOWICKI, gmina WADOWICE, miejsc. WADOWICE
	3.Adres	ul. E. I K. WOJTYŁÓW, nr 17, lok. ---, miejsc. WADOWICE, kod 34-100, poczta WADOWICE, kraj POLSKA
24	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ NOWY SĄCZ
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. MAŁOPOLSKIE, powiat M. NOWY SĄCZ, gmina M. NOWY SĄCZ, miejsc. NOWY SĄCZ
	3.Adres	ul. NAWOJOWSKA, nr 3, lok. ---, miejsc. NOWY SĄCZ, kod 33-300, poczta NOWY SĄCZ, kraj POLSKA
25	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ PRASZKA
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. OPOLSKIE, powiat OLESKI, gmina PRASZKA, miejsc. PRASZKA
	3.Adres	ul. MICKIEWICZA, nr 1, lok. -, miejsc. PRASZKA, kod 46-320, poczta PRASZKA, kraj POLSKA
26	1.Nazwa oddziału	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY ODDZIAŁ KROSNO
	2.Siedziba	kraj POLSKA, woj. PODKARPACKIE, powiat KROSNO, gmina KROSNO, miejsc. KROSNO
	3.Adres	ul. NIEPODLEGŁOŚCI, nr 16B, lok. 25, miejsc. KROSNO, kod 38-400, poczta KROSNO, kraj POLSKA

Rubryka 4 - Informacje o statucie

1.Informacja o sporządzeniu lub zmianie statutu	1	29 MAJA 1983R.
	2	19 GRUDNIA 2001 R. - ZMIANA: §§ 1, § 2 UST. 2, § 3 UST. 1, § 4 UST. 3, § 4 UST. 4, § 4 UST. 5, § 4 UST. 6, § 6 PKT 3, § 6 PKT 4, § 9 UST. 4, § 11, § 16 UST. 3 PKT 2 LIT. A), § 20 UST. 4, § 23 UST. 3, § 24 UST. 2 PKT 4, § 25 UST. 5, § 30 UST. 2, § 30 UST. 5, § 32 UST. 1, § 32 UST. 2, § 33, § 34, § 46 UST. 1, § 49 UST. 2, § 50, § 51, § 52 UST. 1 SKREŚLONO: §§ 2 UST. 4, § 4 UST. 7-12, § 32 UST. 3
	3	DATA ZMIANY STATUTU-15 MAJA 2002 R. ZMIANY: PAR.2 UST.2-ZMIENIONY;PAR.3 UST.1-ZMIENIONY;PAR.3 UST.2-ZMIENIONY;PAR.4 UST.3-ZMIENIONY;W PAR.4 UST.3 DODANO PKT 10, 11, 12, 13;PAR.4 UST.5-ZMIENIONY; PAR.4 UST.6-SKREŚLONY;PAR.5 UST.4-ZMIENIONY;PAR.6 PKT 3-ZMIENIONY;PAR.8 UST.1-ZMIENIONY;PAR.8 UST.4-ZMIENIONY;PAR.9 UST.3-ZMIENIONY;PAR.10 UST.1 PKT 1-ZMIENIONY;PAR.10 UST.1 PKT 2-ZMIENIONY;PAR.10 UST.1 PKT 3-ZMIENIONY;PAR.10 UST.6-ZMIENIONY;PAR.12-ZMIENIONY;PAR. 16 UST.3 PKT 2 LIT.A-ZMIENIONY;PAR.16 UST.3 PKT 5-ZMIENIONY;PAR.17 UST.3-ZMIENIONY;PAR.19 UST.3 PKT 1 ZMIENIONY;PAR.21 UST.1-ZMIENIONY;PAR.21 UST.2-ZMIENIONY;PAR.23 UST 3-SKREŚLONY;PAR.24 UST.2 PKT 15-SKREŚLONY;PAR.25 UST.1-ZMIENIONY;PAR.30 UST.2-ZMIENIONY;PAR.34,PAR.35,PAR.36-ZMIENIONE;PAR.36 1-SKREŚLONY;PAR.42,PAR.46,PAR.47,PAR.56-ZMIENIONE
	4	UCHWAŁĄ ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 18 CZERWCA 2003 R. - PROTOKÓŁ SPORZĄDZONY W FORMIE AKTU NOTARIALNEGO PRZEZ ELŻBIETĘ DUDKOWSKĄ-WAWRZYCKĄ NOTARIUSZA PROWADĄCEGO KANCELARIĘ NOTARIALNĄ W KRAKOWIE PRZY UL.ŚW.FILIPA 5/5 (REPERTORIUM A NR 3848/2003): 1) ZMIENIONO:§4 UST.3 PKT 9, §4 UST.3PKT 13, §4 UST.5, §24 UST.2 PKT 1, §24 UST.2 PKT 7 LIT.D, §24 UST.2 PKT 8, §24 UST.2 PKT 9, §24 UST.2 PKT 10,§24 UST.2 PKT 11, §24 UST.2 PKT 12, §24 UST.2 PKT 13, §24 UST.2 PKT 14, §24 UST.2 PKT 15, §24 UST.2 PKT16, §24 UST.2 PKT 17, §24 UST.2 PKT 18, §24 UST.2 PKT.3 LIT.G, §25 UST.1, §26 UST.2, §30 UST.4, §31 UST.2 PKT 7, §44 UST.1, §50 UST.2, §53 UST.1, 2) DODANO :§4 UST.3 PKT.14, §4 UST.5 PKT 6 3) USUNIĘTO: §24 UST.2 PKT 7 LIT.D, §24 UST.2 PKT 17, §24 UST.2 PKT 18.
	5	22.04.2004R., SKREŚLONO §4 UST.3 PKT 14 ORAZ ZMIENIONO §4 UST.4.
	6	28.06.2006 R.ZMIANA: §2 UST4, §3UST2, §6, §7PKT2 I PKT3, §10UST1PKT2,UST3,UST4, §13UST4PKT2, §14UST1, §17UST2, §18UST5, §21UST7,UST8,UST9,UST10,UST11,UST12, §30UST1,UST2,

	§31UST2PKT16,UST6,UST7, §33UST2, §41UST6, §49, §50, §52UST3
7	W DNIU 20 CZERWCA 2007 R. DOKONANO ZMIANY W § 49 W TEN SPOSÓB, IŻ: - W UST.1 SKREŚLONO PKT 3, - ZMIENIONO TREŚĆ: UST.2 PKT 2 PPKT C, UST.2 W PKT 3, UST.3 PKT 1, UST.3 W KOLEJNOŚCI DRUGIEGO, - DODANO: PPKT D) W UST.2 PKT 2, W UST.3 PKT 4), ORAZ ZMIENIONO § 50
8	30.05.2008 R. - ZMIANA: §15 UST.1, §24 UST.2 PKT 8, §27, §34 PKT 6, §35 UST.7, §38 UST.1 PKT 2, §39 UST.1, §39 UST.2, §39 UST.3, §42 UST.3; W ZWIĄZKU Z WYKREŚLENIEM §36 ZMIENIONO NUMERACJĘ: §37, §38, §39, §40, §41, §43, §44, §45, §46, §47, §48, §49, §50, §51, §52, §53, §54, §55 ORAZ §56; SKREŚLONO §36, §38 UST.2
9	30 MAJA 2008R., ZMIANIONO § 2 UST. 2, 28 MAJA 2009R., ZMIENIONO § 2 UST. 3, § 2 UST. 4, § 8 UST. 1, § 10 UST. 4 PUNKT 2), § 24 UST. 2 PUNKT 5), § 25 UST. 5, § 26 UST. 2, § 30 UST. 1, § 31 UST. 2 PKT 7, § 34 PUNKT 2), § 34 PUNKT 3), § 35 UST 4), § 36 UST. 1, § 36 UST. 2, § 48 UST. 2 PUNKT 2) LITERA D, § 48 UST.2 PUNKT 3) LITERA F, § 48 UST. 3 PUNKT 2), 3), 4), § 48 UST.4, § 52 UST.1, § 52 UST.5, § 52 UST. 2, 3, 4 ORAZ SKREŚLONO W § 52 UST. 2.
10	30.07.2009 R, W § 48 UST. 2 PKT. 3 SKREŚLONO PPKT A), ZAŚ POZOSTAŁE PODPUNKTY § 48 UST. 2 PKT 3, TJ. OD B DO F OTRZYMAŁY ODPOWIEDNIO NUMERACJĘ PODPUNKTÓW OD A DO E.
11	12 KWIETNIA 2011R. - ZMIANA: § 4 UST.4, DODANIE: § 4 UST.5 PKT 7,8,9 STATUTU
12	12.04.2011 R. - §43 SKREŚLA SIĘ
13	19.04.2012 R. - WYKREŚLENIE PUNKTÓW 8 I 14 Z UST. 2 § 24, UST. 5 Z § 31, PKT. 6 Z § 34, TYTUŁU "KOMITETY CZŁONKOWSKIE", § 36, § 37, § 38 ORAZ § 44; ZMIANA § 10 UST. 6, § 15 UST. 1, § 17 UST. 1 § 24 UST. 2 PKT 3 PPKT F, § 25 UST. 1, § 28 UST. 2, § 30 UST. 2, § 31 UST. 2 PKT 11 I PKT 13 ORAZ 42 UST. 2; ZMIANA OZNACZENIA PUNKTÓW 9, 10, 11, 12, 13, 15 I 16 W UST. 2 § 24, USTĘPÓW 6 I 7 W § 31 ORAZ PARAGRAFÓW 39 - 43 I 45 - 55
14	28.05.2014 R. - ZMIANA: § 30 UST.1
15	21.05.2015R. DOKONANO ZMIANY W § 30 UST. 1 STATUTU.
16	W DNIU 20.06.2016 R., ZMIANA STATUTU: - ZMIANA: § 9; § 10 UST. 1 PKT 1 ORAZ § 10 UST. 6-7; § 30 UST. 5-7; § 31 UST. 6; § 45 - DODANO: § 9A UST. 1-4; § 10 UST. 8-10; § 16 UST. 3 PKT 17-19; § 24 UST. 2 PKT 15-17; § 25 UST. 6; § 31 UST. 7-9. - SKREŚLONO: § 30 UST. 1 ZD.3.
17	10.06.2017 R. - ZMIANA: § 11, § 25 UST.1 ZD. 1, § 44; DODANO: § 9A UST.5
18	10.06.2017 R. - ZMIENIONO § 45 UST. 5-6 - DODANO W § 24 UST. 2 PKT 18; W § 30 DODANO UST. 8-10; W § 31 UST. 2 DODANO PKT 17 - SKREŚLONO § 45 UST. 9
19	15.01.2021 R., ZMIANA: §4 UST.5 PKT 2, §5 UST. 2 ZD.1, §26 UST. 1, DODANIE: §26 UST.5-7
20	19.11.2021 ZMIANA: 1) § 16 UST. 3 PKT 19), 2) § 24 UST. 2 PKT 15), 3) § 24 UST. 2 PKT 16), 4) § 24 UST. 2 PKT 17), 5) § 26 UST. 1-7, 6) § 30 UST. 3, 7) § 31 UST. 6, 8) § 37 UST. 3-7; DODANIE: 1) § 4 UST. 5 PKT 10), 2) § 36(1) UST. 1-2, 3) § 37 UST. 4, 4) § 45 UST.13.. -
21	UCHWAŁA ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 24.11.2023 R. ZAPROTOKOŁOWANA PRZEZ NOTARIUSZ JUSTYNĘ TUSZYŃSKĄ, AKT NOTARIALNY Z DNIA 15.12.2023R. REPERTORIUM A NUMER 10380/2023, KANCELARIA NOTARIALNA BARBARA MIŚKIEWICZ JUSTYNA

<p>TUSZYŃSKA NOTARIUSZE SPÓŁKA CYWILNA, UL. PAWIA 18A, 31-154 KRAKÓW - ZMIANA: § 4 UST. 5 PKT 10); W § 4 UST. 5 DODANO PKT 11) ORAZ PKT 12);</p> <p>UCHWAŁA ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI Z DNIA 25.06.2024 R. ZAPROTOKOŁOWANA PRZEZ NOTARIUSZ JUSTYNĘ TUSZYŃSKĄ, AKT NOTARIALNY Z DNIA 28.06.2024R. REPERTORIUM A NUMER 3915/2024, KANCELARIA NOTARIALNA BARBARA MIŚKIEWICZ JUSTYNA TUSZYŃSKA NOTARIUSZE SPÓŁKA CYWILNA, UL. PAWIA 18A, 31-154 KRAKÓW - ZMIANA: § 4 UST. 2, § 4 UST. 3 PKT 7) ORAZ PKT 10)), § 4 UST. 5 PKT 1) ORAZ PKT 5); W § 4 UST. 5 DODANO PKT 13); W § 4 UST. 3 UCHYLONO PKT 6), PKT 11) ORAZ PKT 13), W § 4 UCHYLONO UST. 4, W § 4 UST. 5 UCHYLONO PKT 4), PKT 7), PKT 8) ORAZ PKT 9).</p>

Rubryka 5

1.Czas, na jaki została utworzona spółdzielnia	NIEOZNACZONY
--	--------------

Rubryka 6 - Sposób powstania podmiotu

Brak wpisów

Dział 2

Rubryka 1 - Organ uprawniony do reprezentacji podmiotu

1.Nazwa organu uprawnionego do reprezentowania podmiotu	ZARZĄD
2.Sposób reprezentacji podmiotu	DWÓCH CZŁONKÓW ZARZĄDU LUB CZŁONEK ZARZĄDU I PEŁNOMOCNIK LUB DWÓCH PEŁNOMOCNIKÓW USTANOWIONYCH BEZPOŚREDNIO PRZEZ ZARZĄD

Podrubryka 1

Dane osób wchodzących w skład organu

1	1.Nazwisko	KUMOREK
	2.Imiona	MARIUSZ KRZYSZTOF
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	79080307590, -----
	4.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----
2	1.Nazwisko	PIŁAT
	2.Imiona	PIOTR
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	71011410377, -----
	4.Funkcja w organie reprezentującym	PREZES ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----
3	1.Nazwisko	SZAFIRSKI
	2.Imiona	RAFAŁ
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	74041014452, -----
	4.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU

	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----
4	1.Nazwisko	FREJ
	2.Imiona	ADAM PIOTR
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	74122010274, -----
	4.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----
5	1.Nazwisko	MARĆ
	2.Imiona	HALINA URSZULA
	3.Numer PESEL lub data urodzenia	75011212960, -----
	4.Funkcja w organie reprezentującym	WICEPREZES ZARZĄDU
	5.Czy osoba wchodząca w skład zarządu została zawieszona w czynnościach?	NIE
	6.Data do jakiej została zawieszona	-----

Rubryka 2 - Organ nadzoru				
1	1.Nazwa organu		RADA NADZORCZA	
	Podrubryka 1			
	Dane osób wchodzących w skład organu			
	1	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	BANACH	
		2.Imiona	MARTA GERTRUDA	
		3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	79111611043, -----	
		4.Numer KRS	****	
	2	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	MARKS	
		2.Imiona	AGNIESZKA	
		3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	76012706627, -----	
		4.Numer KRS	****	
	3	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	WRONA	
		2.Imiona	JAROSŁAW KRZYSZTOF	
		3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	70083005898, -----	
		4.Numer KRS	****	
	4	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	RYNDUCH	
		2.Imiona	JAKUB	
3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia		81041807593, -----		

	4.Numer KRS	****
5	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	ŚWIĘCH
	2.Imiona	JERZY
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	66031113551, -----
	4.Numer KRS	****
6	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	KOWALSKI
	2.Imiona	ROBERT
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	68050410150, -----
	4.Numer KRS	****
7	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	PTAK
	2.Imiona	JACEK
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	79062601591, -----
	4.Numer KRS	****
8	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	WIŚNIEWSKI
	2.Imiona	KRZYSZTOF
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	71061008553, -----
	4.Numer KRS	****
9	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	KĄCKI
	2.Imiona	ZBIGNIEW
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	62081110753, -----
	4.Numer KRS	****
10	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	ROSZKOWSKI
	2.Imiona	RAFAŁ DARIUSZ
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	75082200992, -----
	4.Numer KRS	****
11	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	PAŚNIK
	2.Imiona	PAWEŁ
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	71121205553, -----
	4.Numer KRS	****
12	1.Nazwisko / Nazwa lub firma	KUBALA
	2.Imiona	EWA
	3.Numer PESEL/REGON lub data urodzenia	72033006423, -----
	4.Numer KRS	****

Rubryka 3 - Prokurenci

1	1.Nazwisko	ŁOSIOWSKA
	2.Imiona	DOMINIKA

3.Numer PESEL lub data urodzenia	93051707460, -----
4.Rodzaj prokury	ŁĄCZNA WSPÓLNIE Z CZŁONKIEM ZARZĄDU

Rubryka 4 - Pełnomocnicy

Brak wpisów

Dział 3

Rubryka 1 - Przedmiot działalności

1.Przedmiot przeważającej działalności przedsiębiorcy	1	64, 19, Z, PRZYJMOWANIE WKŁADÓW PIENIĘŻNYCH PŁATNYCH NA ŻĄDANIE LUB Z NADEJŚCIEM OZNACZONEGO TERMINU ORAZ PROWADZENIE RACHUNKÓW TYCH WKŁADÓW; UDZIELANIE KRDTYTÓW 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
2.Przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy	1	64, 91, Z, ŚWIADCZENIE NASTĘPUJĄCYCH USŁUG FINANSOWYCH: FACTORING, LEASING
	2	64, 99, Z, 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
	3	66, 12, Z, ŚWIADCZENIE USŁUG FINANSOWYCH POLEGAJĄCYCH NA POŚREDNICZENIU W ZAKRESIE DZIAŁALNOŚCI MAKLERSKIEJ WYKONYWANEJ NA RZECZ FIRM INWESTYCYJNYCH
	4	66, 22, Z, PROWADZENIE POŚREDNICTWA W ZAKRESIE ZAWIERANIA UMÓW UBEZPIECZENIOWYCH, ŚWIADCZENIE USŁUG FINANSOWYCH POLEGAJĄCYCH NA PROWADZENIU DZIAŁALNOŚCI AKWIZYCYJNEJ NA RZECZ OTWARTYCH FUNDUSZY EMERYTALNYCH
	5	66, 30, Z, ŚWIADCZENIE USŁUG FINANSOWYCH POLEGAJĄCYCH NA PRZYJMOWANIU I PRZEKAZYWANIU ZLECEŃ NABYCIA LUB ZBYCIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH
	6	68, 10, Z, NABYWANIE I ZBYWANIE NIERUCHOMOŚCI

Rubryka 2 - Wzmianki o złożonych dokumentach

Rodzaj dokumentu	Nr kolejny w polu	Data złożenia	Za okres od do
1.Wzmianka o złożeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	15.11.2002	01.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	15.10.2003	01.01.2002-31.12.2002
	3	14.07.2004	01.01.2003-31.12.2003
	4	12.04.2005	01.01.2004 - 31.12.2004
	5	13.07.2006	01.01.2005-31.12.2005
	6	05.07.2007	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	7	10.06.2008	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	04.06.2009	01.01.2008-31.12.2008
	9	07.04.2010	01.01.2009-31.12.2009
	10	21.04.2011	01.01.2010 - 31.12.2010
	11	26.04.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
	12	11.04.2013	OD 01.01.2012 R. DO 31.12.2012 R.
	13	09.06.2014	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013

	14	01.06.2015	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	15	30.06.2016	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	16	20.06.2017	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	17	24.07.2018	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	18	01.07.2019	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	19	03.09.2020	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	20	02.06.2021	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	21	14.06.2022	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	22	07.07.2023	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	23	08.07.2024	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
	24	07.07.2025	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024
2.Wzmianka o złożeniu opinii biegłego rewidenta / sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	*****	01.01.2002-31.12.2002
	3	*****	01.01.2003-31.12.2003
	4	*****	01.01.2004 - 31.12.2004
	5	*****	01.01.2005-31.12.2005
	6	*****	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	7	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	*****	01.01.2008-31.12.2008
	9	*****	01.01.2009-31.12.2009
	10	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	11	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	12	*****	OD 01.01.2012 R. DO 31.12.2012 R.
	13	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	14	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	15	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	16	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	17	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	18	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	19	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	20	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	21	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	22	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	23	*****	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
	24	*****	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024
3.Wzmianka o złożeniu uchwały lub postanowienia o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego	1	*****	01.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	*****	01.01.2002-31.12.2002
	3	*****	01.01.2003-31.12.2003
	4	*****	01.01.2004 - 31.12.2004
	5	*****	01.01.2005-31.12.2005
	6	*****	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	7	*****	01.01.2007 - 31.12.2007

8	*****	01.01.2008-31.12.2008	
9	*****	01.01.2009-31.12.2009	
10	*****	01.01.2010 - 31.12.2010	
11	*****	01.01.2011 - 31.12.2011	
12	*****	OD 01.01.2012 R. DO 31.12.2012 R.	
13	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013	
14	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014	
15	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015	
16	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016	
17	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017	
18	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018	
19	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019	
20	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020	
21	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021	
22	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022	
23	*****	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023	
24	*****	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024	
4.Wzmianka o złożeniu sprawozdania z działalności podmiotu	1	*****	01.01.2001 R. - 31.12.2001 R.
	2	*****	01.01.2002-31.12.2002
	3	*****	01.01.2003-31.12.2003
	4	*****	01.01.2004 - 31.12.2004
	5	*****	01.01.2005-31.12.2005
	6	*****	01.01.2006 R. - 31.12.2006 R.
	7	*****	01.01.2007 - 31.12.2007
	8	*****	01.01.2008-31.12.2008
	9	*****	01.01.2009-31.12.2009
	10	*****	01.01.2010 - 31.12.2010
	11	*****	01.01.2011 - 31.12.2011
	12	*****	OD 01.01.2012 R. DO 31.12.2012 R.
	13	*****	OD 01.01.2013 DO 31.12.2013
	14	*****	OD 01.01.2014 DO 31.12.2014
	15	*****	OD 01.01.2015 DO 31.12.2015
	16	*****	OD 01.01.2016 DO 31.12.2016
	17	*****	OD 01.01.2017 DO 31.12.2017
	18	*****	OD 01.01.2018 DO 31.12.2018
	19	*****	OD 01.01.2019 DO 31.12.2019
	20	*****	OD 01.01.2020 DO 31.12.2020
	21	*****	OD 01.01.2021 DO 31.12.2021
	22	*****	OD 01.01.2022 DO 31.12.2022
	23	*****	OD 01.01.2023 DO 31.12.2023
	24	*****	OD 01.01.2024 DO 31.12.2024

Rubryka 3 - Sprawozdania grupy kapitałowej
--

Brak wpisów

Rubryka 4 - Przedmiot działalności statutowej organizacji pożytku publicznego

Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o dniu kończącym rok obrotowy
--

1. Dzień kończący pierwszy rok obrotowy, za który należy złożyć sprawozdanie finansowe	31.12.2001
--	------------

Dział 4

Rubryka 1 - Zaległości

Brak wpisów

Rubryka 2 - Wierzytelności

Brak wpisów

Rubryka 3 - Informacje o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości na podstawie art. 13 ustawy z 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe albo o zabezpieczeniu majątku dłużnika w postępowaniu w przedmiocie ogłoszenia upadłości albo w postępowaniu restrukturyzacyjnym albo po prawomocnym umorzeniu postępowania restrukturyzacyjnego

Brak wpisów

Rubryka 4 - Umorzenie prowadzonej przeciwko podmiotowi egzekucji z uwagi na fakt, że z egzekucji nie uzyska się sumy wyższej od kosztów egzekucyjnych

Brak wpisów

Dział 5

Rubryka 1 - Kurator

Brak wpisów

Dział 6

Rubryka 1 - Likwidacja

Brak wpisów

Rubryka 2 - Informacja o połączeniu/podziale lub przekształceniu spółdzielni
--

1	1. Określenie okoliczności	POŁĄCZENIE
	2. Opis sposobu połączenia, podziału lub przekształcenia spółdzielni	NA PODSTAWIE UCHWAŁY NR 4 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z DNIA 30 LIPCA 2009 R. ORAZ UCHWAŁY NR 15 ZEBRANIA

		PRZEDSTAWICIELI JURAJSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W NIEGOWIE, KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY PRZEJMUJE JURAJSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W NIEGOWIE. PODSTAWĄ PRAWNĄ DZIAŁANIA POŁĄCZONYCH BANKÓW JEST STATUT BANKU PRZEJMUJĄCEGO - KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO.
Podrubryka 1		
Dane podmiotów powstałych w wyniku połączenia/podziału lub przekształcenia		
1	1.Nazwa	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY,-----
	2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	-----,
	5.Numer REGON	000500286
Podrubryka 2		
Dane podmiotów, których majątek jest przejmowany w wyniku połączenia/podziału lub przekształcenia		
1	1.Nazwa lub firma	JURAJSKI BANK SPÓŁDZIELCZY W NIEGOWIE,-----
	2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	-----,
	5.Numer REGON	000496745
2	1.Określenie okoliczności	POŁĄCZENIE
	2.Opis sposobu połączenia, podziału lub przekształcenia spółdzielni	NA PODSTAWIE UCHWAŁY NR 9 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z DNIA 20 CZERWCA 2016 R. ORAZ UCHWAŁY NR 6/1/2016 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRASZCE, KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY PRZEJMUJE BANK SPÓŁDZIELCZY W PRASZCE. PODSTAWĄ PRAWNĄ DZIAŁANIA POŁĄCZONYCH BANKÓW JEST STATUT BANKU PRZEJMUJĄCEGO - KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO. NA PODSTAWIE UCHWAŁY NR 10 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z DNIA 20 CZERWCA 2016 R. ORAZ UCHWAŁY NR 10/2016 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W MIERZĘCICACH, KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY PRZEJMUJE BANK SPÓŁDZIELCZY W MIERZĘCICACH. PODSTAWĄ PRAWNĄ DZIAŁANIA POŁĄCZONYCH BANKÓW JEST STATUT BANKU PRZEJMUJĄCEGO - KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO.
Podrubryka 1		
Dane podmiotów powstałych w wyniku połączenia/podziału lub przekształcenia		
1	1.Nazwa	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY,-----
	2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	-----,
	5.Numer REGON	000500286
Podrubryka 2		
Dane podmiotów, których majątek jest przejmowany w wyniku połączenia/podziału lub przekształcenia		
1	1.Nazwa lub firma	BANK SPÓŁDZIELCZY W PRASZCE,-----
	2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	-----,
	5.Numer REGON	000503385
2	1.Nazwa lub firma	BANK SPÓŁDZIELCZY W MIERZĘCICACH,-----
	2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	-----,
	5.Numer REGON	000497041

3	1.Określenie okoliczności	POŁĄCZENIE
	2.Opis sposobu połączenia, podziału lub przekształcenia spółdzielni	<p>NA PODSTAWIE UCHWAŁY NR 14 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRAKOWIE Z DNIA 28.06.2019 R. UCHWAŁY NR 19 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SIEWIERZU Z DNIA 18.06.2019 R. ORAZ DECYZJI KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO Z DNIA 10.09.2019 R., KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY PRZEJMUJE BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEWIERZU. PODSTAWĄ PRAWNĄ DZIAŁANIA POŁĄCZONYCH BANKÓW JEST STATUT BANKU PRZEJMUJĄCEGO-KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO.</p> <p>NA PODSTAWIE UCHWAŁY NR 15 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KRAKOWIE Z DNIA 28.06.2019 R. UCHWAŁY NR 8/ZP/2019 ZEBRANIA PRZEDSTAWICIELI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO BYTOM Z DNIA 27.06.2019 R. ORAZ DECYZJI KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO Z DNIA 10.09.2019 R., KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY PRZEJMUJE BANK SPÓŁDZIELCZY BYTOM. PODSTAWĄ PRAWNĄ DZIAŁANIA POŁĄCZONYCH BANKÓW JEST STATUT BANKU PRZEJMUJĄCEGO-KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO.</p>
Podrubryka 1		
Dane podmiotów powstałych w wyniku połączenia/podziału lub przekształcenia		
1	1.Nazwa	KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY, SPÓŁDZIELNIA
	2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	POLSKA, KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000078979
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5.Numer REGON	000500286
Podrubryka 2		
Dane podmiotów, których majątek jest przejmowany w wyniku połączenia/podziału lub przekształcenia		
1	1.Nazwa lub firma	BANK SPÓŁDZIELCZY W SIEWIERZU, SPÓŁDZIELNIA
	2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	POLSKA, KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000120780
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5.Numer REGON	000497064
2	1.Nazwa lub firma	BANK SPÓŁDZIELCZY BYTOM, SPÓŁDZIELNIA
	2.Kraj i nazwa rejestru lub ewidencji, w którym podmiot był zarejestrowany	POLSKA, KRAJOWY REJESTR SĄDOWY
	3.Numer w rejestrze	0000139409
	4.Nazwa sądu prowadzącego rejestr	*****
	5.Numer REGON	000497124

Rubryka 3 - Zarząd komisaryczny

Brak wpisów

Rubryka 4 - Informacja o postępowaniu upadłościowym

Brak wpisów

Rubryka 5 - Informacja o postępowaniu układowym

Brak wpisów

Rubryka 6 - Informacje o postępowaniach restrukturyzacyjnych, o postępowaniu naprawczym lub o przymusowej restrukturyzacji

Brak wpisów

Rubryka 7 - Informacja o zawieszeniu działalności gospodarczej

Brak wpisów

Rubryka 8 - Informacje o rozwiązaniu Spółdzielni

Brak wpisów

data sporządzenia wydruku 16.02.2026

adres strony internetowej, na której są dostępne informacje z rejestru: prs.ms.gov.pl

7.3. Tekst jednolity statutu Emitenta

STATUT
KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓLDZIELCZEGO
z siedzibą w Krakowie
uchwalony przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 29 maja 1983 r.
wpisany do Rejestru Sądowego dział A Ns. Rej. S – 55 postanowieniem
z dnia 25 lipca 1983 roku. S – 244/83/S
(tekst jednolity)

Z uwzględnieniem zmian wprowadzonych:

- 1) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 7 maja 1989 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 10 września 1989 r. Ns. Rej. S – 344/89/S.
- 2) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 25 marca 1990 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 17 kwietnia 1990 r. Ns. Rej. S – 152/90/S.
- 3) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 21 kwietnia 1991 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 9 września 1991 r. Ns. Rej. S – 439/91/S.
- 4) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 17 lipca 1994 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 5 listopada 1994 r. Ns. Rej. S – 304/94/S.
- 5) Uchwałą Nr 5 Zebrania Przedstawicieli z dnia 14 grudnia 1994 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 28 lutego 1995 r. Ns. Rej. S – 9/95/S. i sprostowane postanowieniem z 17 czerwca 1995 r.
- 6) Uchwałą Nr 7 Zebrania Przedstawicieli z dnia 15 lutego 1995 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 11 kwietnia 1995 r. Ns. Rej. S – 98/95/S.
- 7) Uchwałą Nr 4 Zebrania Przedstawicieli z dnia 30 czerwca 1995 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 28 grudnia 1995 r. Ns. Rej. S – 357/95/S.
- 8) Uchwałą Nr 9 Zebrania Przedstawicieli z dnia 30 kwietnia 1996 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 29 maja 1996 r. Ns. Rej. S – 140/96/S.
- 9) Uchwałą Nr 6 Zebrania Przedstawicieli z dnia 9 grudnia 1996 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 23 grudnia 1996 r. Ns. Rej. S – 376/96/S.
- 10) Uchwałą Nr 6 Zebrania Przedstawicieli z dnia 26 lipca 1997 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 25 lipca 1997 r. Ns. Rej. S – 210/97/S.
- 11) Uchwałą Nr 17 Zebrania Przedstawicieli z dnia 22 kwietnia 1998 r., Uchwałą Nr 14/98 Zebrania Przedstawicieli z dnia 29 listopada 1998 r. wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 17 grudnia 1998 r. Ns. Rej. S – 308/98/S.
- 12) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 29 kwietnia 1999 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 28 czerwca 1999 r. Ns. Rej. S – 122/99/S.
- 13) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 12 maja 2000 r., wpisanych do Rejestru Sądowego postanowieniem Sądu z dnia 31 lipca 2000 r. Ns. Rej. S -111/00/S.,
- 14) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 19 grudnia 2001 r.,
- 15) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 15 maja 2002 r.,
- 16) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 18 czerwca 2003 r.,
- 17) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 22 czerwca 2004 r.,
- 18) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 28 czerwca 2006 r.

- 19) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 20 czerwca 2007 r.
- 20) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 30 maja 2008 r.
- 21) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 28 maja 2009 r.
- 22) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli z dnia 30 lipca 2009 r.
- 23) Uchwałami Zebrania Przedstawicieli nr: 8, 9/1, 9/2, 9/3, 9/4 z dnia 12 kwietnia 2011 r.
- 24) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 8 z dnia 19 kwietnia 2012 r.
- 25) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 12 z dnia 28 maja 2014 r.
- 26) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 11 z dnia 21 maja 2015 r.
- 27) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 11 z dnia 20 czerwca 2016 r.
- 28) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 15 z dnia 10 czerwca 2017 r.
- 29) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 22 z dnia 15 stycznia 2021 r.
- 30) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 9 z dnia 19 listopada 2021 r.
- 31) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 18 z dnia 31 maja 2022 r.
- 32) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 8 z dnia 24 listopada 2023 r.
- 33) Uchwałą Zebrania Przedstawicieli Nr 20 z dnia 25 czerwca 2024 r.

§ 1

Bank Spółdzielczy działa pod nazwą: Krakowski Bank Spółdzielczy. Krakowski Bank Spółdzielczy może też używać skrótu: KBS.

§ 2

1. Siedzibą Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest miasto Kraków.
2. Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Krakowski Bank Spółdzielczy może uruchamiać i prowadzić oddziały, filie i punkty obsługi klienta.
4. Strukturę organizacyjną Krakowskiego Banku Spółdzielczego tworzy: Centrala Banku w Krakowie, której podporządkowane są Oddziały Banku. Wszystkie oddziały podporządkowane są Centrali Banku niezależnie od liczby oddziałów utworzonych w tej samej miejscowości. Oddziałom Banku podporządkowane są tworzone w tych oddziałach Filie Banku lub Punkty obsługi klienta.

§ 3

1. Krakowski Bank Spółdzielczy jest bankiem spółdzielczym prowadzącym samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie ustawy - Prawo bankowe, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających – w zakresie określonym w art. 1 ust. 2 tej ustawy, ustawy – Prawo spółdzielcze oraz niniejszego Statutu.
2. Krakowski Bank Spółdzielczy zrzeszony jest w Związku Rewizyjnym i poddaje się lustracyjnemu badaniu legalności, gospodarności i rzetelności całości działania na zasadach określonych w Prawie spółdzielczym.

I. CEL, PRZEDMIOT I ZADANIA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 4

1. Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność gospodarczą, kierując się względami ekonomicznymi i potrzebami zrzeszonych członków, a także społeczno-wychowawczą dla stałego podnoszenia materialnego i kulturalnego poziomu życia swych członków.
2. Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, a także na rzecz innych podmiotów na podstawie i w granicach określonych przepisami prawa.
3. Czynnościami bankowymi wykonywanymi przez Krakowski Bank Spółdzielczy są:
 - 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
 - 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
 - 3) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
 - 4) 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,
 - 5) prowadzenie operacji czekowych i wekslowych,
 - 6) (uchylony)
 - 7) świadczenie usług płatniczych polegających na:
 - a) przyjmowaniu wpłat gotówki i dokonywaniu wypłat gotówki z rachunku płatniczego oraz wykonywaniu wszelkich działań niezbędnych do prowadzenia rachunku,
 - b) wykonywaniu 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,
 - c) wykonywaniu transakcji płatniczych wymienionych w pkt b, w ciężar środków pieniężnych udostępnionych użytkownikowi z tytułu kredytu,
 - d) wydawaniu instrumentów płatniczych,
 - e) świadczeniu usługi przekazu pieniężnego,
 - 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
 - 9) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
 - 10) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
 - 11) (uchylony)
 - 12) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
 - 13) (uchylony)
4. (uchylony)
5. 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 2005 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) (uchylony)
 - 5) świadczy następujące usługi finansowe: factoring,
 - 6) prowadzi pośrednictwo w zakresie zawierania umów ubezpieczeniowych,

- 7) (uchylony)
- 8) (uchylony)
- 9) (uchylony)
- 10) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej,
- 11) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych,
- 12) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu,
- 13) wykonuje czynności przewidziane dla banków krajowych określone w przepisach ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

II. CZŁONKOWIE, ICH PRAWA I OBOWIĄZKI

§ 5

1. Członkiem Krakowskiego Banku Spółdzielczego może być osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych oraz osoba prawna.
2. O przyjęciu członków decyduje Zarząd, najpóźniej w ciągu 3 miesięcy od daty złożenia pisemnej deklaracji. O decyzji Zarządu zainteresowany powinien być zawiadomiony pisemnie w ciągu dwóch tygodni od dnia jej powzięcia. Zawiadomienie o odmowie przyjęcia powinno zawierać uzasadnienie.
3. Zainteresowanemu przysługuje prawo odwołania się do Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego w ciągu czternastu dni od daty doręczenia mu decyzji odmownej. Rada Nadzorcza zawiadamia odwołującego się o podjętej decyzji w ciągu trzech miesięcy od daty otrzymania odwołania przez Krakowski Bank Spółdzielczy. Decyzja Rady Nadzorczej jest ostateczna.
4. Zarząd Banku prowadzi rejestr członków zawierający ich imiona i nazwiska oraz miejsce zamieszkania (w odniesieniu do członków będących osobami prawnymi – ich nazwę, siedzibę, numer właściwego rejestru), wysokość zadeklarowanych i wniesionych udziałów, zmiany tych danych, datę przyjęcia w poczet członków, datę wypowiedzenia członkostwa i jego ustania. Członek Banku, jego małżonek i wierzyciel członka lub Banku ma prawo przeglądać rejestr.

§ 6

1. Członek ma prawo:
 - 1) brać udział w Zebraniach Grup Członkowskich i Zebraniu Przedstawicieli Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 2) uzyskiwać od organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego informacje dotyczące działalności tego Banku, z wyjątkiem informacji objętych tajemnicą bankową w rozumieniu przepisów ustawy - Prawo bankowe,
 - 3) otrzymać odpis Statutu i regulaminów, zaznajamiać się z uchwałami oraz protokołami obrad organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego, protokołami lustracji, rocznymi sprawozdaniami finansowymi, sprawozdaniami z działalności Banku oraz umowami zawieranymi przez Krakowski Bank Spółdzielczy z osobami trzecimi, o ile nie stanowią one tajemnicy bankowej stosownie do przepisów Prawa bankowego,
 - 4) wybierać i być wybieranym do organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

- 5) zgłaszać wnioski dotyczące działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego, żądać ich rozpatrzenia przez właściwe organy Krakowskiego Banku Spółdzielczego i informacji o sposobie ich załatwienia,
 - 6) korzystać z uchwalonego przy dokonywaniu podziału nadwyżki bilansowej - oprocentowania kwot wpłaconych na udziały,
 - 7) do korzystania z innych form pomocy świadczonych przez Krakowski Bank Spółdzielczy w zakresie jego statutowej działalności,
 - 8) uczestniczyć w posiedzeniach organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego w trakcie rozpatrywania spraw bezpośrednio jego dotyczących.
2. Krakowski Bank Spółdzielczy może odmówić członkowi wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, o których mowa w ust. 1 pkt 3), jeżeli naruszałoby to prawa tych osób lub jeżeli istnieje uzasadniona obawa, że członek wykorzysta pozyskane informacje w celach sprzecznych z interesem Banku i przez to wyrządzi Bankowi znaczną szkodę. Odmowa powinna być wyrażona na piśmie. Członek, któremu odmówiono wglądu do umów zawieranych z osobami trzecimi, może złożyć wniosek do sądu rejestrowego o zobowiązanie Krakowskiego Banku Spółdzielczego do udostępnienia tych umów. Wniosek należy złożyć w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia członkowi pisemnej odmowy.

§ 7

Członek ma obowiązek:

- 1) wpłacić wpisowe i zadeklarowany(e) udział(y) w terminach przewidzianych w § 8,
- 2) przestrzegać przepisy prawa, postanowienia Statutu i opartych na nim regulaminów oraz uchwał organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
- 3) troszczyć się o dobro Krakowskiego Banku Spółdzielczego i jego rozwój, dbać o poszanowanie i pomnażanie jego majątku, zapobiegać marnotrawstwu i działaniu na szkodę Krakowskiego Banku Spółdzielczego, uczestniczyć w realizacji jego zadań statutowych,
- 4) zawiadamiać pisemnie Krakowski Bank Spółdzielczy o każdorazowej zmianie danych osobowych zawartych w deklaracji.

§ 8

1. Członek obowiązany jest wpłacić wpisowe 20,- zł i zadeklarować co najmniej jeden udział. Wysokość jednego udziału wynosi 61,- zł. Członek będący osobą prawną obowiązany jest wpłacić wpisowe w kwocie 200 zł i zadeklarować co najmniej 10 udziałów.
2. Członek może posiadać większą ilość udziałów, które przed wpłaceniem powinien pisemnie zadeklarować.
3. Udział powinien być wpłacony od razu w wymaganej wysokości, a następne udziały w chwili ich zadeklarowania.
4. Członek nie wpłacający udziałów w terminie w wymaganej Statutem wysokości może być z Krakowskiego Banku Spółdzielczego wykreślony.

§ 9

1. Wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na ilość zadeklarowanych udziałów.

2. Członek Krakowskiego Banku Spółdzielczego uczestniczy w pokrywaniu strat Banku do wysokości zadeklarowanych udziałów.
3. Członek Banku może wypowiedzieć udziały objęte ponad liczbę udziałów, których zadeklarowania wymaga Statut obowiązujący w chwili wypowiedzenia. Wypowiedzenie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Wypowiedzenie może nastąpić w każdym czasie. Okres wypowiedzenia wynosi trzy miesiące ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
4. Członek Banku przed ustaniem członkostwa nie może żądać zwrotu wpłat na udziały, z wyjątkiem wpłat przekraczających liczbę udziałów, których zadeklarowania wymaga Statut obowiązujący w chwili żądania zwrotu.
5. Członek Banku nie może żądać zwrotu wpłat przekraczających liczbę udziałów, których zadeklarowania wymaga Statut obowiązujący w chwili żądania zwrotu, przed upływem okresu wypowiedzenia udziałów. Zwrot wpłat na te udziały następuje w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok, w którym upłynął termin wypowiedzenia udziałów poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek wskazany przez członka Banku w złożonym wypowiedzeniu lub, w przypadku członka będącego osobą fizyczną również poprzez wypłatę gotówkową w kasie Banku. Zwrot tych wpłat nie może nastąpić, w przypadku gdy udziały członka zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.
6. Postanowienia ust. 4 i ust. 5 stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.
7. Członek może, w deklaracji przystąpienia do Krakowskiego Banku Spółdzielczego lub w pisemnym oświadczeniu złożonym Bankowi, wskazać osobę, której po jego śmierci Bank jest obowiązany wypłacić udziały oraz inne należności związane z udziałami. Udziały oraz należności te nie wchodzi do spadku po zmarłym członku. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania udziałów i należności może być w każdym czasie zmienione lub odwołane przez członka Banku.
8. Udziały w Krakowskim Banku Spółdzielczym są niezbywalne.

§ 9a

1. Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego jest uprawniony do wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały.
2. Podejmując decyzję, o której mowa w ust. 1, Zarząd Banku zwraca uwagę w szczególności na:
 - 1) ogólną sytuację Banku pod względem finansowym, płynnościowym oraz pod względem wypłacalności;
 - 2) wymogi w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 1 rozporządzenia nr 575/2013, wymogi nałożone na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2 i 2a ustawy – Prawo bankowe, oraz wymóg, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. poz. 1513).
3. Wstrzymanie albo ograniczenie zwrotu wpłat na udziały następuje w drodze uchwały Zarządu. Zarząd informuje członków żądających zwrotu wpłat na udziały o podjętej uchwale w drodze pisemnych zawiadomień w terminie 30 dni od daty podjęcia uchwały oraz poprzez wywieszenie informacji w siedzibie Banku. Przepisu art. 32 ustawy - Prawo spółdzielcze nie stosuje się.
4. W przypadku ustania przesłanek będących podstawą wstrzymania albo ograniczenia zwrotu wpłat na udziały Zarząd Banku może dokonać wypłat członkom żądającym zwrotu wpłat na udziały. Zwrot wpłat na te udziały następuje w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok, w którym ustały przesłanki, o których mowa w zdaniu pierwszym poprzez przekazanie środków

pieniężnych na rachunek wskazany przez członka Banku w złożonym żądaniu zwrotu wpłat na udziały. Zwrot wpłat na udziały nie może nastąpić w przypadku, gdy udziały zostały przeznaczone na pokrycie strat Banku.

5. Postanowienia ust. 1-4 oraz postanowienia § 11 statutu stosuje się odpowiednio w przypadku wykluczenia, wykreślenia lub skreślenia członka Banku.

§ 10

1. Członkostwo ustaje na skutek:

- 1) pisemnego wypowiedzenia złożonego Zarządowi Krakowskiego Banku Spółdzielczego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi trzy miesiące ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego,
- 2) wykluczenia, które może nastąpić w wypadku, gdy z winy umyślnej członka lub z powodu rażącego niedbalstwa dalsze pozostawanie w Krakowskiego Banku Spółdzielczym nie da się pogodzić z postanowieniami statutu Banku lub dobrymi obyczajami, na skutek:
 - a) udowodnionego działania na szkodę Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - b) świadomego, uporczywego naruszania postanowień statutu,
 - c) skazania prawomocnym wyrokiem sądu za popełnienie przestępstwa przeciwko mieniu.
- 3) wykreślenia z rejestru członków na skutek niewykonywania statutowych obowiązków z przyczyn przez członka nie zawinionych, a to:
 - a) utraty zdolności do czynności prawnych (prawo do samodzielnego zarządzania swym majątkiem),
 - b) utraty innych warunków wymaganych dla uzyskania członkostwa w Krakowskim Banku Spółdzielczym,
 - c) nie wpłacenia w terminie udziałów.
- 4) skreślenia z rejestru członków:
 - a) osoby fizycznej w przypadku śmierci,
 - b) osoby prawnej w przypadku utraty osobowości prawnej.

2. Za datę wystąpienia członka uważa się następny dzień po upływie okresu wypowiedzenia i z tym dniem skreśla się go z rejestru członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

3. Rada Nadzorcza przed podjęciem uchwały o wykluczeniu lub wykreśleniu powinna zapoznać się z wyjaśnieniami zainteresowanego członka. Rada Nadzorcza zawiadamia członka o podjęciu uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia na piśmie wraz z uzasadnieniem. Uzasadnienie powinno w szczególności przedstawiać motywy, którymi kierowała się Rada Nadzorcza uznając, że zachowanie członka wyczerpuje przesłanki wykluczenia albo wykreślenia określone w statucie. Zawiadomienie powinno być wysłane listem poleconym w ciągu czternastu dni od daty podjęcia przez Radę uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia. Zawiadomienie zwrócone na skutek nie zgłoszenia przez członka zmiany podanego przez niego adresu ma moc prawną doręczenia.

- 4.

- 1) Wykluczonemu lub wykreślونemu przysługuje prawo:
 - a) odwołania się na piśmie do Zebrania Przedstawicieli w ciągu 4 tygodni od dnia doręczenia członkowi uchwały wraz z uzasadnieniem albo
 - b) zaskarżenia uchwały Rady Nadzorczej do sądu w terminie 6 tygodni od dnia doręczenia członkowi uchwały z uzasadnieniem, a w przypadku bezskutecznego upływu terminu do rozpatrzenia odwołania przez Zebranie Przedstawicieli, od dnia w którym odwołanie powinno być najpóźniej rozpatrzone.

- 2) Członkowi odwołującemu się od uchwały Rady Nadzorczej w sprawie wykluczenia lub wykreślenia do Zebrania Przedstawicieli, przysługuje prawo obecności na jego obradach przy rozpatrywaniu tego odwołania oraz popierania odwołania. Odwołujący się powinien być zawiadomiony o terminie Zebrania Przedstawicieli pod wskazanym w odwołaniu adresem, co najmniej na 14 dni przed tym terminem.
- 3) Wykluczenie albo wykreślenie staje się skuteczne z chwilą:
 - a) bezskutecznego upływu terminu do zaskarżenia do sądu uchwały Rady Nadzorczej, chyba że członek przed upływem tego terminu wniósł odwołanie od uchwały Rady Nadzorczej do Zebrania Przedstawicieli,
 - b) prawomocnego oddalenia przez sąd powództwa o uchylenie uchwały Rady Nadzorczej.
5. Odwołanie powinno być rozpatrzone przez najbliższe Zebranie Przedstawicieli w terminie określonym w § 13 ust. 4. W razie nieobecności na Zebraniu Przedstawicieli wykluczonego lub wykreślonego członka Zarząd obowiązany jest zawiadomić go pisemnie o uchwale Zebrania Przedstawicieli w ciągu czternastu dni od daty Zebrania Przedstawicieli.
6. Członka zmarłego skreśla się z rejestru członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego ze skutkiem od dnia, w którym nastąpiła śmierć.
7. Spadkobierca zmarłego członka Krakowskiego Banku Spółdzielczego dziedziczy udziały, jeżeli jest członkiem Krakowskiego Banku Spółdzielczego lub złożył deklarację przystąpienia do Banku.
8. Jeżeli spadkobierców jest więcej niż jeden, powinni oni wskazać jednego spośród siebie, który będzie wykonywał uprawnienia wynikające z udziałów.
9. Spadkobiercy dziedziczącemu udziały przysługuje roszczenie o przyjęcie w poczet członków Banku bez obowiązku wniesienia wpisowego. Przyjęcie w poczet członków następuje ze skutkiem od dnia śmierci spadkodawcy. W razie odmowy przyjęcia w poczet członków, a także w razie niezłożenia deklaracji przystąpienia do Banku przez spadkobiercę Bank na żądanie spadkobiercy wypłaci równowartość przypadających mu udziałów zmarłego członka w ciągu miesiąca od dnia złożenia żądania, ale nie wcześniej niż po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok, w którym zaistniały przesłanki do wypłaty poprzez przekazanie środków pieniężnych na rachunek wskazany przez spadkobiercę w pisemnym żądaniu lub, w przypadku spadkobiercy będącego osobą fizyczną również poprzez wypłatę gotówkową w kasie.
10. Członka - osobę prawną skreśla się z rejestru członków ze skutkiem od dnia ustania osobowości prawnej.

§ 11

Rozliczenie z byłym członkiem z tytułu wpłaconych udziałów oraz ich zwrot następuje w ciągu miesiąca od dnia zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego za ten rok, w którym członek przestał należeć do Krakowskiego Banku Spółdzielczego na rachunek wskazany przez członka Banku w pisemnym żądaniu wypłaty lub, w przypadku członka będącego osobą fizyczną również poprzez wypłatę gotówkową w kasie. Z upływem wymienionego okresu roszczenia byłego członka z tego tytułu stają się wymagalne. Krakowski Bank Spółdzielczy może potrącić przy wypłacie udziałów swoje roszczenia z tytułu czynności wchodzących w zakres jego statutowej działalności. Wypłata, o której mowa w zdaniu pierwszym następuje po uprzednim uzyskaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w trybie określonym w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, str. 1 – 337).

§ 12

Roszczenia o wypłatę udziałów oraz udziału w nadwyżce bilansowej ulegają przedawnieniu z upływem lat trzech.

§ 13

1. Od uchwał w sprawach między członkiem a Krakowskim Bankiem Spółdzielczym członkowi przysługuje prawo wniesienia odwołania:
 - 1) od uchwały Zarządu - do Rady Nadzorczej,
 - 2) od uchwały Rady Nadzorczej - do Zebrania Przedstawicieli.
2. W każdym przypadku odwołanie przysługuje tylko do jednego organu Krakowskiego Banku Spółdzielczego i może być wniesione w ciągu czterech tygodni od daty otrzymania pisemnego zawiadomienia o uchwale Zarządu lub Rady Nadzorczej Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Zawiadomienie powinno zawierać pouczenie o prawie odwołania się od uchwały z podaniem organu, do którego przysługuje odwołanie, terminu jego wniesienia i wynikających z § 14 skutków nie złożenia odwołania lub nie zachowania terminu jego wniesienia.
3. Organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie wniesione po upływie wymienionego w ust. 2 terminu, jeżeli opóźnienie nie przekracza sześciu miesięcy, a odwołujący usprawiedliwił je wyjątkowymi okolicznościami.
4. Odwołanie powinno być rozpatrzone:
 - 1) na najbliższym posiedzeniu Rady, nie później jednak niż w ciągu trzech miesięcy od daty otrzymania odwołania przez Krakowski Bank Spółdzielczy,
 - 2) na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli, nie później jednak niż w ciągu dwunastu miesięcy od daty otrzymania odwołania przez Krakowski Bank Spółdzielczy.
5. Krakowski Bank Spółdzielczy obowiązany jest doręczyć odwołującemu się odpisy uchwały organu odwoławczego wraz z uzasadnieniem w terminie dwóch tygodni od daty podjęcia uchwały.

§ 14

1. Postanowienia statutu o postępowaniu wewnątrzspółdzielczym nie ograniczają dochodzenia przez członków ich praw na drodze sądowej. W wypadku zaskarżenia przez członka uchwały w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym i sądowym, postępowanie wewnątrzspółdzielcze ulega umorzeniu.
2. Wniesienie odwołania od uchwał organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego powoduje zawieszenie biegu przedawnienia lub terminów zawitych do dnia zakończenia postępowania wewnątrzspółdzielczego, jednak przez okres nie dłuższy niż rok od dnia, w którym organ odwoławczy powinien rozpatrzyć odwołanie.

1. **ORGANY KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**

§ 15

1. Organami Krakowskiego Banku Spółdzielczego są:

- 1) Zebranie Przedstawicieli,
 - 2) Rada Nadzorcza (zwana dalej „Radą”),
 - 3) Zarząd,
 - 4) Zebrania Grup Członkowskich.
2. Wybory do organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego dokonywane są w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Odwołanie członka organu następuje także w głosowaniu tajnym.
 3. Członkiem organu Krakowskiego Banku Spółdzielczego może być wyłącznie członek Banku Spółdzielczego, a w przypadku członka - osoby prawnej, pełnomocnik tej osoby.

ZEBRANIE PRZEDSTAWICIELI - WALNE ZGROMADZENIE

§ 16

1. Walne Zgromadzenie Krakowskiego Banku Spółdzielczego zostaje zastąpione przez Zebranie Przedstawicieli. Jeżeli liczba członków Banku Spółdzielczego zmniejszy się poniżej trzystu osób - Zebranie Przedstawicieli zastąpione zostaje przez Walne Zgromadzenie. Do Walnego Zgromadzenia stosuje się odpowiednio przepisy Statutu dot. Zebrania Przedstawicieli i przepisy Prawa spółdzielczego.
2. Zebranie Przedstawicieli jest najwyższym organem Krakowskiego Banku Spółdzielczego, jego kadencja trwa 4 lata.
3. Do wyłącznej właściwości Zebrania Przedstawicieli należy:
 - 1) uchwalanie kierunków rozwoju działalności gospodarczej oraz społecznej i kulturalnej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 2) rozpatrywanie i zatwierdzanie:
 - a) sprawozdania finansowego za rok obrotowy, sprawozdania Zarządu z działalności w roku obrotowym, oraz udzielania członkom Zarządu absolutorium,
 - b) sprawozdania z działalności Rady za okres sprawozdawczy, ze szczególnym uwzględnieniem wykonania jej funkcji kontrolnych, oraz podejmowanie uchwał co do wniosków członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego, Rady lub Zarządu w tych sprawach,
 - 3) podejmowanie uchwał w związku z oceną polustracyjną działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 4) podejmowanie uchwał w przedmiocie podziału nadwyżki bilansowej lub sposobu pokrycia strat,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawie zbycia nieruchomości, zbycia zakładu lub innej wyodrębnionej jednostki organizacyjnej,
 - 6) oznaczenie najwyższej sumy zobowiązań jaką Krakowski Bank Spółdzielczy może zaciągnąć,
 - 7) wybieranie delegatów na zjazdy Związku Rewizyjnego, w którym Krakowski Bank jest zrzeszony,
 - 8) uchwalanie zmian statutu,
 - 9) rozpatrywanie w postępowaniu wewnątrzspółdzielczym odwołań od uchwał Rady,
 - 10) decydowanie o tworzeniu funduszy przewidzianych w systemie ekonomiczno - finansowym Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 11) podejmowanie uchwał o połączeniu, podziale i likwidacji Krakowskiego Banku Spółdzielczego,

- 12) rozpatrywanie sprawozdań z realizacji wniosków zgłoszonych na Zebraniach Grup Członkowskich oraz wniosków innych organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego zgłoszonych na Zebranie Przedstawicieli,
- 13) zatwierdzanie regulaminu pracy Rady,
- 14) uchwalanie regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli.
- 15) wybieranie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej.
- 16) podejmowanie uchwał w sprawie przystąpienia do innych organizacji gospodarczych oraz występowania z nich.
- 17) podejmowanie uchwał w sprawie przyjęcia dokonywanej przez Radę Nadzorczą oceny stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku,
- 18) podejmowanie uchwał w sprawie przyjęcia dokonywanej przez Radę Nadzorczą oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku,
- 19) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku.

§ 17

1. W Zebraniu Przedstawicieli członkowie Krakowskiego Banku Spółdzielczego biorą udział osobiście lub przez pełnomocników. Osoby prawne biorą udział w Zebraniu Przedstawicieli przez ustanowionych w tym celu pełnomocników. Pełnomocnik nie może zastępować więcej niż jednego członka. Pełnomocnictwo powinno być udzielone na piśmie pod rygorem nieważności i dołączone do protokołu Zebrania Przedstawicieli. Członek Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie może być pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli. Pracownik Krakowskiego Banku Spółdzielczego może być pełnomocnikiem na Zebraniu Przedstawicieli.
2. Każdy uprawniony do brania udziału w Zebraniu Przedstawicieli ma prawo jednego głosu. Członek ma prawo korzystania na własny koszt z pomocy prawnej lub pomocy eksperta. Osoby, z których pomocy korzysta członek, nie są uprawnione do zabierania głosu.
3. W Zebraniu Przedstawicieli mają prawo uczestniczyć z głosem doradczym przedstawiciele Krajowej Rady Spółdzielczej oraz Związku Rewizyjnego którego Bank jest członkiem.
4. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć również inne zaproszone osoby.

§ 18

1. Wyboru przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli dokonują członkowie spośród siebie na zebraniach Grup Członkowskich w stosunku ustalonym przez Radę Krakowskiego Banku Spółdzielczego, proporcjonalnie do liczby członków przynależących do poszczególnych Grup. Ogólna liczba przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli nie może być mniejsza niż pięćdziesiąt osób.
2. Wybrani przedstawiciele sprawują swoje mandaty przez okres 4 lat od czasu ich wyboru. Delegaci wybrani w trakcie kadencji sprawują mandaty do czasu jej zakończenia.
3. W Zebraniu Przedstawicieli biorą udział członkowie Rady i Zarządu oraz osoba kierująca bieżącą działalnością Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
4. W Zebraniu Przedstawicieli mogą uczestniczyć poza osobami wymienionymi w § 17 ust. 3 także członkowie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie będący przedstawicielami. Osoby te nie biorą udziału w głosowaniu.
5. Nie można być jednocześnie członkiem Zarządu i Przedstawicielem na Zebraniu Przedstawicieli.

§ 19

1. Zebranie Przedstawicieli zwoływane jest przez Zarząd, przynajmniej raz w roku, najpóźniej do 30 czerwca.
2. Zebranie Przedstawicieli powinno zostać zwołane ponadto na żądanie:
 - 1) Rady Nadzorczej,
 - 2) przynajmniej jednej dziesiątej liczby członków, nie mniej niż trzech członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego
 - 3) 1/3 przedstawicieli na Zebraniu Przedstawicieli
 - 4) Zebrań Grup Członkowskich obejmujących co najmniej 1/5 ogólnej liczby członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
3. Przynajmniej na czternaście dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli Zarząd:
 - 1) zawiadamia pisemnie wszystkich przedstawicieli, Krajową Radę Spółdzielczą i Związek Rewizyjny o czasie, miejscu i porządku obrad,
 - 2) wywiesza w lokalu Krakowskiego Banku Spółdzielczego i w lokalach jego placówek oraz w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczania ogłoszeń na terenie działania Krakowskiego Banku Spółdzielczego zawiadomienia o zwołaniu Zebrania Przedstawicieli, podając w nich czas, miejsce i porządek obrad.

§ 20

1. Porządek Zebrania Przedstawicieli ustala Zarząd. Przy opracowywaniu porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd powinien uwzględnić wnioski zgłoszone na Zebraniach Grup Członkowskich.
2. Uprawnieni do żądania zwołania Zebrania Przedstawicieli w myśl postanowień § 19 ust. 2 mogą żądać zamieszczenia oznaczonych spraw na porządku obrad każdego Zebrania pod warunkiem pisemnego ich zgłoszenia co najmniej na dziesięć dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. O uzupełnieniu porządku obrad Zebrania Przedstawicieli Zarząd obowiązany jest powiadomić pisemnie wymienionych w § 19 ust. 3 pkt 1 co najmniej na pięć dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
4. Sprawozdanie finansowe powinno być wyłożone w lokalu siedziby Krakowskiego Banku Spółdzielczego co najmniej na czternaście dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli, na którym ma być rozpatrywane.

§ 21

1. Zebranie Przedstawicieli jest zdolne do podejmowania prawomocnych uchwał bez względu na liczbę obecnych na Zebraniu przedstawicieli.
2. Przy obliczaniu wymaganej większości głosów dla podjęcia uchwały przez Zebranie Przedstawicieli uwzględnia się tylko głosy oddane za i przeciw uchwale.
3. Uchwały na Zebraniu Przedstawicieli zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym, a na żądanie jednej piątej obecnych - w głosowaniu tajnym chyba, że Prawo spółdzielcze lub statut wymagają kwalifikowanej większości głosów.
4. Wybór członków Rady Zebranie Przedstawicieli dokonuje w głosowaniu tajnym przy zachowaniu postanowień § 15 ust. 2.
5. Zmiana statutu, odwołanie członka Rady przed upływem kadencji wymaga podjęcia uchwały większością 2/3 oddanych głosów.

6. Uchwały na Zebraniu Przedstawicieli mogą być podejmowane jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad podanym do wiadomości członków w sposób i w terminach określonych w § 19 ust. 3 i w § 20 ust. 3.
7. Uchwały Zebrania Przedstawicieli obowiązują wszystkich członków oraz wszystkie organy Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
8. Uchwała sprzeczna z ustawą jest nieważna.
9. Każdy z członków lub Zarząd może wytoczyć powództwo o uchylenie uchwały sprzecznej z postanowieniami Statutu bądź dobrymi obyczajami lub godzącej w interesy Krakowskiego Banku Spółdzielczego albo mającej na celu pokrzywdzenie jego członków, jednakże prawo zaskarżenia uchwały w sprawie wykluczenia lub wykreślenia przysługuje wyłącznie członkowi wykreślonemu albo wykluczonemu.
10. Jeżeli Zarząd wytacza powództwo, Krakowski Bank Spółdzielczy reprezentowany jest przez pełnomocnika ustanowionego przez Radę Nadzorczą.
11. Powództwo o uchylenie uchwały Zebrania Przedstawicieli powinno być wniesione w ciągu sześciu tygodni od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli, jeżeli zaś powództwo wnosi członek nieobecny na skutek jego wadliwego zwołania, powództwo wnosi się w ciągu sześciu tygodni od dnia powzięcia wiadomości przez tego członka o uchwale, nie później jednak niż przed upływem roku od dnia odbycia Zebrania Przedstawicieli. Jeżeli ustawa lub Statut wymagają zawiadomienia członka o uchwale, termin sześciotygodniowy biegnie od dnia zawiadomienia dokonanego w sposób wskazany w Statucie.
12. Orzeczenie sądu ustalające nieistnienie albo nieważność uchwały Zebrania Przedstawicieli bądź uchylające uchwałę ma moc prawną względem wszystkich członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz jego organów.

§ 22

Zebranie Przedstawicieli otwiera przewodniczący lub członek Prezydium Rady. Zebranie Przedstawicieli wybiera spośród Przedstawicieli przewodniczącego obrad, sekretarza i dwóch członków Prezydium Zebrania. Przewodniczącym i sekretarzem obrad Zebrania Przedstawicieli a także członkiem jego Prezydium nie może być członek Zarządu oraz osoba kierująca bieżącą działalnością gospodarczą Banku.

§ 23

1. Z obrad Zebrania Przedstawicieli sporządza się protokół, który w szczególności powinien zawierać: dane wykazujące zdolność Zebrania Przedstawicieli do podejmowania uchwał, porządek obrad, podaną zwięźle istotną treść dyskusji, dokładne brzmienie podjętych uchwał z określeniem sposobu ich podjęcia i podaniem szczegółowych wyników głosowania. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania Przedstawicieli.
2. Protokoły powinny być przechowywane przez okres wymagany przepisami o przechowywaniu akt, nie mniej niż dziesięć lat.

RADA NADZORCZA

§ 24

1. Rada nadzoruje i kontroluje działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

2. Do zakresu działania Rady należy:
- 1) wybieranie i odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu, w tym prezesa i jego zastępców,
 - 2) uchwalanie planów gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 3) nadzorowanie i kontrolowanie działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego, a w szczególności:
 - a) analizowanie przebiegu realizacji planów, badanie okresowych i rocznych sprawozdań oraz rocznych zamknięć rachunkowych,
 - b) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Krakowski Bank Spółdzielczy jego zadań społeczno - wychowawczych i finansowo - kredytowych,
 - c) kontrolowanie stanu majątkowego i gospodarności Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - d) uczestniczenie w lustracjach, rozpatrywanie ocen działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego i wydanych na ich podstawie zaleceń polustracyjnych oraz podejmowanie odpowiednich uchwał i przedkładanie ich na Zebraniu Przedstawicieli,
 - e) przeprowadzanie kontroli prawidłowości podejmowania przez Zarząd uchwał oraz wykonania przez Krakowski Bank Spółdzielczy uchwał jego organów oraz zaleceń polustracyjnych,
 - f) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd reklamacji na działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego, wniosków organów Banku i poszczególnych jego członków, a w razie gdy wnioski te dotyczą działalności Rady - bezpośrednio ich rozpatrywanie,
 - g) kontrolowanie przestrzegania przez Krakowski Bank Spółdzielczy praw członków,
 - 4) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę sprawozdania finansowego oraz Zebraniom Grup Członkowskich ocenę działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 5) kontrolowanie działalności oddziałów, filii i punktów obsługi klienta,
 - 6) podejmowanie uchwał w sprawach:
 - a) tworzenia i likwidowania oddziałów,
 - b) nabywania nieruchomości,
 - c) obciążenia nieruchomości,
 - 7) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 8) rozpatrywanie złożonych do Rady odwołań oraz skarg na działalność Zarządu,
 - 9) podejmowanie uchwał co do wszelkich czynności prawnych dokonywanych między Krakowskim Bankiem Spółdzielczym a członkiem Zarządu oraz reprezentowanie Krakowskiego Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach,
 - 10) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich,
 - 11) podejmowanie uchwał o wykluczeniu członków z Krakowskiego Banku Spółdzielczego i o wykreśleniu z rejestru członków,
 - 12) reprezentowanie przed sądem Krakowskiego Banku Spółdzielczego w postępowaniu sądowym w przypadkach przewidzianych w ustawie,
 - 13) podejmowanie uchwał w sprawach przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich.
 - 14) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego.

- 15) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Krakowskim Banku Spółdzielczym oraz ocena jego adekwatności i skuteczności, a także ocena przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku,
 - 16) nadzorowanie wdrożenia i stosowania oraz ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku,
 - 17) dokonywanie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku,
 - 18) zatwierdzanie planów naprawy oraz ich aktualizacji.
3. Rada na wniosek Zarządu podejmuje uchwały w sprawie wielkości środków na wynagrodzenia w ramach posiadanych możliwości finansowych stosownie do potrzeb.

§ 25

1. Członków Rady powołuje i odwołuje Zebranie Przedstawicieli, uwzględniając ocenę spełniania wymogów, o których mowa w ust. 6. Kadencja Rady jest równa kadencji Zebrania Przedstawicieli i kończy się wraz z upływem kadencji Zebrania Przedstawicieli. Po upływie kadencji członkowie Rady mogą być wybierani ponownie. Wybór członków Rady następuje na pierwszym Zebraniu Przedstawicieli rozpoczynającym nową kadencję w liczbie do 12 osób spośród członków Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
2. Przed upływem kadencji członek Rady może być odwołany większością 2/3 głosów przez organ, który go wybrał.
3. Udział w Radzie Nadzorczej pracowników będących członkami Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie może przekroczyć 1/5 jej składu.
4. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby będące pełnomocnikami Zarządu oraz osoby pozostające z członkami Zarządu w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
5. W skład Rady Nadzorczej nie mogą wchodzić osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Krakowskim Banku Spółdzielczym, czyli osoby podlegające bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i dyrektora oddziału.
6. Członkowie Rady Nadzorczej powinni odpowiadać wymogom określonym we właściwych przepisach prawa, w tym przepisach ustawy Prawo bankowe, a w szczególności posiadać wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

§ 26

1. W celu organizowania pracy Rada wyłania Prezydium. Prezydium składa się z przewodniczącego Rady, od jednego do dwóch jego zastępców i sekretarza. Prezydium kieruje pracami Rady.
2. Rada może również wybrać Komisje lub Komitety. Rada w szczególności może powołać Komisję Rewizyjną.
3. Jeżeli zachodzi potrzeba, Rada może korzystać z usług osób posiadających odpowiednią wiedzę specjalistyczną lub których opinie są istotne w odniesieniu do danego zagadnienia oraz zapraszać ich do udziału w posiedzeniach lub pracach przygotowawczych Rady i poszczególnych Komisji lub Komitetów.
4. W Banku działa Komitet Audytu, powoływany przez Radę spośród jej członków w głosowaniu tajnym.
5. Komitet Audytu działa zgodnie z Regulaminem działania Komitetu Audytu uchwalonym przez Radę Nadzorczą.

6. Rada może zdecydować o powierzeniu Radzie pełnienia funkcji Komitetu Audytu. W takim wypadku nie stosuje się postanowień ust. 5 – 6.

§ 27

Szczegółowy zakres działania komisji Rady Nadzorczej ustalają regulaminy uchwalone przez Radę Nadzorczą.

§ 28

1. Posiedzenia Rady zwołuje przewodniczący lub jego zastępca w miarę potrzeby, co najmniej jednak raz na kwartał oraz na wniosek 1/3 części członków Rady, Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego.
2. W posiedzeniach Rady mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Zarządu, osoba kierująca bieżącą działalnością Banku oraz inne zaproszone osoby.
3. Rada może podejmować uchwały - jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa członków Rady, w tym przewodniczący lub członek Prezydium.
4. Uchwały zapadają większością głosów. W razie równości głosów przeważa głos przewodniczącego posiedzenia.
5. Z posiedzeń Rady sporządza się protokoły, które podpisują: przewodniczący i sekretarz Rady.

ZARZĄD

§ 29

Zarząd kieruje działalnością Krakowskiego Banku Spółdzielczego i reprezentuje go na zewnątrz.

§ 30

1. Zarząd może składać się z 3-5 osób w tym: prezesa i do czterech wiceprezesów wybieranych przez Radę Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Jeżeli członkiem Banku Spółdzielczego jest osoba prawna, do Zarządu może być wybrana osoba nie będąca członkiem Banku, wskazana przez osobę prawną (pełnomocnik osoby prawnej).
2. Prezesa Zarządu Banku, powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego w trybie przewidzianym w art. 22 b ustawy – Prawo bankowe. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.
3. Pozostałych członków Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza.
4. Z członkami Zarządu zatrudnionymi w Krakowskim Banku Spółdzielczym Rada nawiązuje stosunek pracy - w zależności od powierzonego stanowiska - na podstawie umowy o pracę, albo powołania zgodnie z ustaleniami przewidzianymi w kodeksie pracy.
5. Członkowie Zarządu powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, oraz spełniać pozostałe wymogi określone we właściwych przepisach prawa, w tym przepisach ustawy Prawo bankowe.

6. Rada Nadzorcza, powołując lub odwołując członków Zarządu uwzględnia ocenę spełniania wymogów, o których mowa w ust. 5.
7. Członek Zarządu może być w każdej chwili odwołany przez Radę Nadzorczą. Odwołanie członka Zarządu nie narusza jego praw wynikających ze stosunku pracy.
8. W Zarządzie wyodrębnia się stanowisko członka Zarządu (Wiceprezesa) nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.
9. Powołanie członka Zarządu, o którym mowa w ust. 8, a także powierzenie funkcji członka Zarządu, o którym mowa w tym przepisie, powołanemu członkowi Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza.
10. Członek Zarządu (Wiceprezes) nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku w szczególności:
 - nadzoruje bezpośrednio działalność komórek organizacyjnych wykonujących zarządzanie ryzykami istotnymi, w tym ryzykiem kredytowym,
 - odpowiada za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka.

§ 31

1. Do zakresu działalności Zarządu należy podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawie lub statucie do decyzji innych organów.
2. W szczególności do zakresu działania Zarządu należy:
 - 1) opracowywanie projektów planów działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 2) wykonywanie zatwierdzonych planów działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz prowadzenie działalności oszczędnościowej, kredytowej i rozliczeniowej oraz społeczno - wychowawczej i kulturalno - oświatowej,
 - 3) zawieranie umów i zaciąganie zobowiązań oraz podejmowanie innych czynności niezbędnych dla realizacji zadań Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 4) decydowanie w sprawach osobowych pracowników Krakowskiego Banku Spółdzielczego zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,
 - 5) akceptowanie planów pracy, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 6) ocenianie wyników działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego i wskazywanie kierunków jego pracy,
 - 7) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji filii i punktów obsługi klienta,
 - 8) podejmowanie decyzji w przedmiocie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami Prawa spółdzielczego,
 - 9) zwoływanie Zebrania Przedstawicieli i Zebrań Grup Członkowskich,
 - 10) opracowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady i Zebrania Przedstawicieli,
 - 11) rozpatrywanie i załatwianie wniosków Zebrań Grup Członkowskich oraz wykonywanie uchwał Zebrania Przedstawicieli, Rady,
 - 12) rozpatrywanie odwołań od decyzji osoby kierującej bieżącą działalnością gospodarczą Banku w sprawach wynikających ze stosunku pracy,
 - 13) przyjmowanie i załatwianie reklamacji na działalność Krakowskiego Banku Spółdzielczego,
 - 14) uchwalanie regulaminu pracy Zarządu,
 - 15) składanie sprawozdań z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego Zebraniu Przedstawicieli, Radzie, Zebraniom Grup Członkowskich,

- 16) zaciąganie zobowiązań lub rozporządzanie aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
 - 17) opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizacja planów naprawy.
3. Bieżącą działalnością gospodarczą Krakowskiego Banku Spółdzielczego kieruje Zarząd. Zarząd może udzielić jednemu z Członków zarządu lub innej osobie pełnomocnictwa do dokonywania czynności prawnych związanych z kierowaniem bieżącą działalnością gospodarczą Banku lub wyodrębnioną organizacyjnie i gospodarczo jednostką.
 4. Zarząd może udzielić członkowi Zarządu lub innej osobie pełnomocnictwa do dokonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych.
 5. Zarząd wydaje, według potrzeb, akty wewnętrzne w postaci regulaminów, instrukcji i wytycznych do załatwienia indywidualnej sprawy. Wydanie aktu wewnętrznego następuje w drodze uchwały Zarządu.
 6. Prezes Zarządu kieruje pracami Zarządu, oraz prezentuje stanowisko Zarządu wobec organów Banku i w stosunkach zewnętrznych. Ponadto Prezes Zarządu nadzoruje pracę przyporządkowanych mu komórek organizacyjnych, w szczególności komórki audytu wewnętrznego i komórki zgodności oraz podejmuje decyzje w sprawach pracowniczych.
 7. Zarząd ustala, a Rada Nadzorcza zatwierdza Regulamin Organizacyjny, oraz Regulamin Pracy Zarządu, które określają między innymi wewnętrzną podział kompetencji w Zarządzie.
 8. W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie:
 - 1) nie mogą być łączone funkcje Prezesa Zarządu oraz członka Zarządu (Wiceprezesa) nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
 - 2) Prezesowi Zarządu nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko istotne w działalności Banku,
 - 3) członkowi Zarządu Banku (Wiceprezesowi), nadzorującemu zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, nie może być powierzony nadzór nad obszarem działalności Banku stwarzającym ryzyko, którym zarządzanie nadzoruje.
 9. Regulaminy, o których mowa w ust. 7 określają ponadto między innymi przyporządkowanie kompetencji w zakresie nadzoru nad:
 - a) ryzykiem braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
 - b) obszarem rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, w tym kontroli finansowej.

§ 32

1. Oświadczenie woli w imieniu Krakowskiego Banku Spółdzielczego składają dwaj członkowie Zarządu lub członek Zarządu i pełnomocnik lub dwóch pełnomocników, ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
2. Pisemne oświadczenie woli członkowie Zarządu i pełnomocnicy składają przez umieszczenie swych podpisów pod nazwą Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

§ 33

1. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby.
2. W posiedzeniach Zarządu obowiązani są brać udział wszyscy jego członkowie. Zarząd może podejmować uchwały, jeżeli w posiedzeniu bierze udział, co najmniej, połowa jego członków, w tym prezes lub wiceprezes. Prezes lub wiceprezes ustala porządek obrad i zwołuje posiedzenie oraz mu przewodniczy.

3. W posiedzeniu Zarządu mogą uczestniczyć z głosem doradczym członkowie Rady Nadzorczej, osoba kierująca bieżącą działalnością gospodarczą Banku nie będąca członkiem Zarządu, w miarę potrzeby inni pracownicy Krakowskiego Banku Spółdzielczego i osoby zaproszone.
4. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów przeważa głos przewodniczącego posiedzenia. W przypadku jeśli Zarząd składa się z trzech członków, a w posiedzeniu bierze udział dwóch członków zarządu – uchwały mogą być podejmowane tylko jednogłośnie.
5. Szczegółowe zasady działalności Zarządu określa jego regulamin.

ZEBRANIA GRUP CZŁONKOWSKICH

§ 34

Zebranie Grupy Członkowskiej:

- 1) rozpatruje sprawy, które mają być przedmiotem obrad najbliższego Zebrania Przedstawicieli i zgłasza swoje wnioski i opinie w tych sprawach,
- 2) rozpatruje sprawozdania Zarządu z działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego ze specjalnym uwzględnieniem obsługi danego terenu, z wykonania uchwał Zebrania Przedstawicieli i z poprzedniego Zebrania Grupy Członkowskiej, sprawozdanie Rady i jej ocenę działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego oraz wysłuchuje informacji Zarządu o planie działalności i formach usług Krakowskiego Banku Spółdzielczego; jeżeli Zebranie Grupy Członkowskiej odbywa się na terenie obsługiwanym przez oddział, filię lub punkt obsługi klienta rozpatruje ono w szczególności sprawozdanie dotyczące działalności i wyników pracy tych placówek,
- 3) wysuwa pod adresem Zarządu, Rady i Zebrania Przedstawicieli postulaty i wnioski oraz wyraża swoje opinie dotyczące działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego, jego oddziału, filii lub punktu obsługi klienta, sprawności działania Zarządu i pracowników,
- 4) wybiera przedstawicieli zgodnie z zasadami określonymi w § 18 ust. 1 na Zebranie Przedstawicieli,
- 5) inspiruje członków do społecznego działania na rzecz środowiska i rozwoju Krakowskiego Banku Spółdzielczego.

§ 35

1. W Zebraniu Grupy Członkowskiej uczestniczą członkowie Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Liczbę Grup Członkowskich ustala Rada Nadzorcza Banku.
2. Zebrania Grup Członkowskich zwołuje Zarząd w miarę potrzeby, a co najmniej raz do roku, na dwadzieścia dni przed terminem Zebrania Przedstawicieli.
3. Członek Krakowskiego Banku Spółdzielczego uczestniczy w Zebraniu tylko jednej Grupy Członkowskiej, na którym przysługuje mu prawo do jednego głosu.
4. O terminie Zebrania Grupy Członkowskiej Zarząd zawiadamia członków przez wywieszenie ogłoszenia - najpóźniej na siedem dni przed terminem Zebrania - w lokalu Krakowskiego Banku Spółdzielczego i w miejscach powszechnie wykorzystywanych do zamieszczenia ogłoszeń na terenie miejsca zamieszkania członków, którzy powinni wziąć udział w Zebraniu, a jeżeli na terenie tym znajdują się placówki Krakowskiego Banku Spółdzielczego, również w lokalach tych placówek.

5. Zebranie Grupy Członkowskiej wybiera każdorazowo spośród siebie przewodniczącego i sekretarza Zebrania.
6. Uchwały Zebrania Grupy Członkowskiej podejmowane są zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Wybór Przedstawicieli na Zebranie Przedstawicieli następuje zgodnie z postanowieniami § 15 ust. 2.
7. Z Zebrania Grupy Członkowskiej sporządza się protokół, który powinien zawierać: liczbę obecnych członków, podjęte uchwały, wnioski i postulaty zgłoszone w czasie Zebrania oraz imienny wykaz przedstawicieli wybranych na Zebranie Przedstawicieli. Protokół podpisują przewodniczący i sekretarz Zebrania.

2. POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA ORGANÓW KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 36

1. Członkowie organów Krakowskiego Banku Spółdzielczego powinni swoje czynności wykonywać z największą starannością i dbać o pełną realizację przez Krakowski Bank Spółdzielczy jego zadań gospodarczych i społeczno - wychowawczych.
2. Członkowie organów obowiązani są do zachowania tajemnicy państwowej i służbowej w sprawach Krakowskiego Banku Spółdzielczego i tajemnicy dotyczącej wkładów oszczędnościowych oraz wysokości obrotów na rachunkach bankowych osób fizycznych i prawnych, i pozostałych klientów Banku.
3. Członkowie organów obowiązani są do zachowania tajemnicy bankowej na zasadach i w zakresie określonym w art. 104 i 105 ustawy – Prawo bankowe.

§ 36¹

1. Zebranie Przedstawicieli, Rada Nadzorcza, Zarząd oraz Zebrania Grup Członkowskich mogą obradować przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.
2. Uchwały Zebrania Przedstawicieli, Rady Nadzorczej, Zarządu oraz Zebrania Grup Członkowskich mogą być podejmowane w trybie pisemnym lub przy pomocy środków porozumiewania się na odległość.

§ 37

1. Przy wyborach Rady i Zarządu należy przestrzegać następujących zasad:
 - 1) członek Rady nie może być równocześnie członkiem Zarządu,
 - 2) ustępujący członek Zarządu może być wybrany do Rady dopiero po udzieleniu mu absolutorium,
 - 3) w skład Rady nie mogą wchodzić osoby pozostające ze sobą, z członkami Zarządu oraz osobą kierującą bieżącą działalnością gospodarczą Krakowskiego Banku Spółdzielczego w związku małżeńskim albo w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu w linii bocznej.
2. Członkowie Rady i Zarządu nie mogą brać udziału w głosowaniu w sprawach wyłącznie ich dotyczących.

3. Rada Nadzorcza, w przypadkach, o których stanowi przepis art. 22d ustawy Prawo bankowe, może delegować członka Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu, który został zawieszony lub odwołany.
4. W pozostałych przypadkach, innych niż uregulowane w ust. 3, Rada może w razie konieczności wyznaczyć jednego lub kilku ze swoich członków do czasowego pełnienia funkcji członka (członków) Zarządu. Wyznaczonego przez Radę członka dotyczy ustalenie zawarte w ust. 1 pkt 1.
5. Członek Zarządu i Rady winien czynu lub zaniechania, przez który Krakowski Bank Spółdzielczy poniósł szkodę, odpowiada za nią osobiście.
6. Do odpowiedzialności członków Zarządu i Rady mają odpowiednie zastosowanie przepisy Kodeksu pracy o odpowiedzialności materialnej pracowników.
7. Członek Rady Nadzorczej i Zarządu oraz likwidator odpowiada wobec Krakowskiego Banku Spółdzielczego za szkodę wyrządzoną działaniem lub zaniechaniem sprzecznym z prawem lub postanowieniami Statutu, chyba że nie ponosi winy.

§ 38

1. Osoby będące członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej, jak też osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku nie mogą się zajmować interesami konkurencyjnymi.
2. W przypadku naruszenia przez członka Rady Nadzorczej zakazu konkurencji, o którym mowa w ust. 1 Rada może podjąć uchwałę o zawieszeniu członka tego organu i wystąpić z wnioskiem o odwołanie go na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli.
3. Przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze rozumie się pracowników podlegających bezpośrednio członkom Zarządu, a w szczególności osoby zajmujące stanowisko głównego księgowego i dyrektora oddziału, z wyłączeniem radców prawnych.

§ 39

1. Organy Krakowskiego Banku Spółdzielczego obowiązane są przestrzegać zakresu ich właściwości, podejmując decyzje w sprawach zastrzeżonych dla nich statutem.
2. Wnioski i opinie Zebrania Grupy Członkowskiej powinny być rozpatrzone przez właściwy organ. Rada powinna je rozpatrzyć na swym najbliższym posiedzeniu, a Zarząd - w terminie sześciu tygodni od ich zgłoszenia. O sposobie wykorzystania wniosków Rada lub Zarząd zawiadamia pisemnie organ wnioskujący, lub zainteresowanych członków. W razie nie dopełnienia tego obowiązku przez wymienione organy w terminie wyżej określonym przewodniczącemu i uczestnikom Zebrania Grupy Członkowskiej przysługuje odpowiednio prawo wniesienia skargi do Rady lub Zebrania Przedstawicieli. Skarga powinna być rozpatrzona na najbliższym posiedzeniu Rady lub Zebrania Przedstawicieli. O sposobie jej załatwienia skarżący powinien zostać pisemnie poinformowany w ciągu dwóch tygodni od daty jej rozpatrzenia.

§ 40

(skreślony)

III. GOSPODARKA KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 41

Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi samodzielnie gospodarkę finansową na podstawie planu finansowego w sposób zapewniający pokrycie z uzyskanych przychodów kosztów działalności oraz zobowiązań.

§ 42

Krakowski Bank Spółdzielczy odpowiada za swoje zobowiązania całym majątkiem, a w przypadkach przewidzianych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym odpowiedzialność ponosi Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

§ 43

1. Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi swoją działalność na podstawie planu uchwalonego przez Radę.
2. Plan działalności Krakowskiego Banku Spółdzielczego powinien uwzględniać jego statutowe zadania mające na celu zaspokojenie potrzeb i interesów indywidualnych oraz grupowych swych członków w zakresie świadczonych dla nich usług, a także mieć na względzie interes ogólnospołeczny.
3. Krakowski Bank Spółdzielczy wprowadza do planu lub wykonuje poza planem zadania nałożone lub wyznaczone przez terenowy organ administracji państwowej, gdy jest to niezbędne ze względu na potrzeby obrony kraju, bądź w wypadku klęski żywiołowej. Terenowy organ administracji państwowej obowiązany jest zapewnić Krakowskiemu Bankowi Spółdzielczemu odpowiednie środki finansowe i inne środki niezbędne do wykonania wskazanych mu zadań na zasadzie rentowności.
4. Wykonanie zadań określonych w ust. 3 następuje na podstawie umowy zawartej między Krakowskim Bankiem Spółdzielczym a jednostką organizacyjną wskazaną przy nakładaniu zadania.
5. Szczegółowe zasady planowania określają odrębne przepisy ustawowe.

§ 44

Funduszami własnymi Krakowskiego Banku Spółdzielczego są:

- 1) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich, odpisów na udziały członkowskie z podziału nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczonych na pokrycie strat bilansowych Banku,
- 2) fundusz zasobowy, tworzony z wpłat przez członków wpisowego i z części nadwyżki bilansowej oraz innych źródeł określonych w odrębnych przepisach, przeznaczony na pokrycie strat bilansowych Banku,
- 3) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 4) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych,
- 5) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
- 6) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i oprocentowanie od udziałów, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów.

§ 45

1. W Krakowskim Banku Spółdzielczym funkcjonuje system zarządzania, który stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. W ramach systemu zarządzania funkcjonuje między innymi:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) system kontroli wewnętrznej.
3. System zarządzania obejmuje również procedury anonimowego zgłaszania wskazanemu członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach - Radzie Nadzorczej, naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
4. W ramach procedur, o których mowa w ust. 3, Bank zapewnia pracownikom, którzy zgłaszają naruszenia, ochronę co najmniej przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania.
5. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.
6. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych oraz ocenia ich adekwatność i skuteczność.
7. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka
8. W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:
 - 1) stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
 - 2) stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
 - 3) stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
 - 4) stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
 - 5) posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.
9. (skreślony)
10. Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych.
11. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,

- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
12. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
 - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
 - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
 - 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.
 13. Bank zapewnia niezależność komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności między innymi poprzez ich bezpośrednie podporządkowanie Prezesowi Zarządu w strukturze organizacyjnej Banku.

§ 46

Krakowski Bank Spółdzielczy prowadzi rachunkowość i sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i przepisami stosownych aktów wykonawczych wydanych na podstawie tej ustawy.

§ 47

1. Zysk Krakowskiego Banku Spółdzielczego po pomniejszeniu o podatek dochodowy i inne obciążenia obowiązkowe wynikające z odrębnych przepisów ustawowych, stanowi nadwyżkę bilansową.
2. Podział nadwyżki bilansowej dokonywany jest na podstawie uchwały Zebrania Przedstawicieli. Co najmniej 5% nadwyżki przeznacza się na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych.
3. Część nadwyżki bilansowej, pozostałej po dokonaniu odpisu, o którym mowa w ust. 2 przeznacza się:
 - 1) na zwiększenie pozostałych funduszy własnych,
 - 2) do podziału między członków Banku w formie oprocentowania udziałów; oprocentowanie może być wypłacone członkom, lub dopisane do udziałów członkowskich proporcjonalnie do wartości posiadanych udziałów i okresu ich utrzymania w Banku za dany rok obrotowy; stopę oprocentowania uchwała Walne Zgromadzenie / Zebranie Przedstawicieli. W podziale uwzględnia się również byłych członków (ich spadkobierców), którym przysługują roszczenia o wypłatę udziałów.
4. Kwotę przypadającą członkowi z tytułu podziału nadwyżki bilansowej zalicza się w pierwszej kolejności na uzupełnienie jego udziałów do pełnej wysokości określonej w statucie.

§ 48

1. W razie powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia, albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności, Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego niezwłocznie zawiadamia o tym

Komisję Nadzoru Finansowego oraz przedstawia jej program postępowania naprawczego, zapewniając jego realizację.

2. Wyłącznie straty pierwszego roku obrachunkowego po założeniu Banku Spółdzielczego mogą być pokryte w roku następnym.
3. Nadwyżki bilansowe lat następnych powinny być użyte przede wszystkim na przywrócenie udziałów odpisanych na pokrycie strat.
4. Krakowski Bank Spółdzielczy może korzystać ze środków Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w rozdziale 3 ustawy z 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

IV. ŁĄCZENIE, PODZIAŁ I LIKWIDACJA KRAKOWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

§ 49

Krakowski Bank Spółdzielczy może w każdym czasie połączyć się z innym Bankiem Spółdzielczym na podstawie uchwał Zebrań Przedstawicieli łączących się banków, powziętych większością 2/3 oddanych głosów i przy zachowaniu innych warunków określonych w Prawie Spółdzielczym.

§ 50

Podział, likwidacja lub upadłość Krakowskiego Banku Spółdzielczego odbywa się w trybie i na zasadach określonych w Prawie bankowym, Prawie upadłościowym oraz w Prawie Spółdzielczym.

V. OGŁOSZENIA

§ 51

Ogłoszenia wymagane przez ustawę zamieszczane są w „Monitorze Spółdzielczym” wydawanym przez Krajową Radę Spółdzielczą, z wyjątkiem ogłoszeń zamieszczanych na podstawie odrębnych przepisów w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia
w Krakowie XI Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego stwierdza
zgodność statutu ze statutem przyjętym
do akt rejestrowych.....
Kraków, dnia 28. 10. 2024

Protokulant sądowy
Anna Ciaston



Na podstawie art. 64, 77 i 78 ustawy z dnia
28.07.2005 r. o kosztach sądowych w sprawach
cywilnych w zw. z § 6 ust. 3 rozp. MS z dn.
21.03.2016 r. w sprawie sposobu uiszczania
opłat sądowych w sprawach cywilnych

pobrano opłatę sądową w kwocie.....

28. 10. 2024
data

Protokulant sądowy
Anna Ciaston

25

7.4. Uchwały stanowiące podstawę emisji instrumentów dłużnych



Uchwała nr F./11./314/2025
Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 30.09.2025 r.

w sprawie: ustanowienia programu emisji obligacji i emisji obligacji

§1

Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego („Bank”) postanawia:

1. ustanowić program emisji obligacji do kwoty 130.000.000 PLN (wyemitowanych i niewykupionych obligacji na zasadzie limitu odnawialnego) („Program”) o parametrach jak opisano w §2 poniżej,
2. zawrzeć umowę Programu pomiędzy Bankiem jako emitentem oraz Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. jako m.in. dealerem, organizatorem emisji oraz agentem,
3. zawrzeć każdą inną umowę lub dokument który będzie wymagany na podstawie lub w związku z Programem.

§2

1. W ramach Programu Bank będzie mógł emitować rządzone prawem polskim niezabezpieczone senioralne obligacje nieuprzywilejowane (*senior non-preferred bonds*) lub senioralne obligacje uprzywilejowane (*senior preferred bonds*), o oprocentowaniu zmiennym („Obligacje”).
2. Ponadto, Obligacje emitowane w ramach Programu:
 - (a) będą emitowane jako obligacje na okaziciela, niemające formy dokumentu, niezabezpieczone,
 - (b) będą denominowane w PLN,
 - (c) będą emitowane z maksymalnie 5-letnim terminem wykupu z możliwością wcześniejszego wykupu na zasadach wskazanych w warunkach emisji danej serii Obligacji,
 - (d) będą oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, gdzie oprocentowanie będzie sumą stopy bazowej i marży,
 - (e) będą emitowane w trybie bezprospektowym na podstawie art. 33 pkt 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach oraz art. 1 ust. 4 lit. (a) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 roku w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE („Rozporządzenie Prospektowe”),
 - (f) będą proponowane do nabycia inwestorom kwalifikowanym, tj. podmiotom posiadającym status inwestora kwalifikowanego w rozumieniu art. 2 lit. e) Rozporządzenia Prospektowego,
 - (g) będą mogły być wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu Catalyst organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.



- (h) posłużą do spełnienia przez Bank wymogów dotyczących minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych Banku, o którym mowa w art. 97 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- (i) będą spełniać spełniające warunki określone w art. 72a, art. 72b ust. 1, ust. 2 lit. a-c i e-n i ust. 3-7 oraz art. 72c Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- (j) będą stanowić senioralne nieuprzywilejowane zobowiązania Banku oraz spełniać wymagania, o których mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe („Prawo Upadłościowe”) (w przypadku emisji senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych) lub zobowiązania wynikające z wartości nominalnej Obligacji będą stanowić zobowiązania należące do kategorii trzeciej, podkategoria czwarta, o której mowa w art. 440 ust. 2 pkt. 3 lit. (d) Prawa Upadłościowego (w przypadku emisji senioralnych obligacji uprzywilejowanych).

§3

1. Zarząd Banku postanawia o rozpoczęciu prac nad emisją pierwszej serii Obligacji w ramach Programu, o łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 80.000.000 PLN oraz wartości nominalnej jednej obligacji w kwocie 400.000 PLN. Obligacje pierwszej serii zostaną wyemitowane do 31 grudnia 2025 r.
2. Ostateczna decyzja o parametrach i terminie emisji pierwszej serii Obligacji będzie uzależniona od warunków rynkowych i wyniku rozmów z inwestorami.
3. Organizatorem programu emisji będzie Bank Polska Kasa Opieki S.A. a obsługę prawną emisji pierwszej serii Obligacji w ramach Programu poprowadzi kancelaria White & Case M. Studniarek i Wspólnicy – Kancelaria Prawna sp.k.

§4

Niniejszą uchwałę realizują: Biuro Finansów, Biuro Skarbu, Biuro Prawne, Biuro Ryzyka, Główny Księgowy Banku.

§5

Prawo wglądu do Uchwały wszyscy pracownicy Banku.

§6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Prezes Zarządu
Piotr Piłat

Wiceprezes Zarządu
Mariusz Kumorek

Wiceprezes Zarządu
Adam Frej

Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Rafał Szafirski

**Uchwała nr F/II/326/2025
Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 20.10.2025 r.**

w sprawie: **postanowienia o ubieganiu się o wprowadzenie do obrotu i notowanie obligacji wyemitowanych w ramach programu emisji obligacji ustanowionego zgodnie z Uchwałą nr F/II/314/2025 Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego z dnia 30.09.2025 r. („Uchwała”) oraz zmiany Uchwały**

§1

1. Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego („Bank”), działając w związku z Uchwałą nr F/II/314/2025 Zarządu Banku z dnia 30.09.2025 r. w sprawie ustanowienia programu emisji obligacji i emisji obligacji postanawia, że obligacje te mają być notowane na rynku zorganizowanym po ich dopuszczeniu lub wprowadzeniu do obrotu zgodnie z właściwymi przepisami i regulacjami.
2. Zarząd Banku postanawia ubiegać się o wprowadzenie obligacji do alternatywnego systemu obrotu Catalyst prowadzonego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zgodnie z rekomendacją organizatora programu emisji, tj. Banku Polska Kasa Opieki S.A. oraz uwarunkowaniami prawnymi i rynkowymi wskazanymi w dokumentacji ofertowej.

§2

W Uchwale wprowadza się zmiany w § 3 ust. 1, który otrzymuje następujące brzmienie:
„Zarząd Banku postanawia o rozpoczęciu prac nad emisją pierwszej serii Obligacji w ramach Programu, o łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 100.000.000 PLN oraz wartości nominalnej jednej obligacji w kwocie nie niższej niż 400.000 PLN oraz nie wyższej niż 500.000 PLN. Obligacje pierwszej serii zostaną wyemitowane do 31 grudnia 2025 r.”

§3

Niniejszą uchwałę realizują: Biuro Finansów, Biuro Skarbu, Biuro Prawne, Biuro Ryzyka, Główny Księgowy Banku.

§4

Prawo wglądu do Uchwały wszyscy pracownicy Banku.

§5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Signed by /
Podpisano przez:

Adam Frej

Date / Data:
2025-10-20
15:17

Signed by /
Podpisano przez:

Rafał Szafirski

Date / Data:
2025-10-20
14:01

Signed by /
Podpisano przez:

Mariusz Krzysztof
Rumorek

Date / Data: 2025-
10-20 13:52

Dokument
podpisany przez
Piotr Piłat
Data: 2025.10.20
13:29:01 CEST



Uchwała nr Z/I/360/2025
Zarządu Krakowskiego Banku Spółdzielczego
z dnia 07.11.2025 r.

w sprawie: emisji obligacji w ramach programu emisji obligacji

§1

Zarząd Krakowskiego Banku Spółdzielczego („Bank”) postanawia o emisji niezabezpieczonych senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych (*senior non-preferred bonds*) na okaziciela serii KBS SN1 o następujących parametrach („Obligacje”):

1. Numer serii	KBS SN1
2. Liczba Obligacji proponowanych do nabycia w serii	200 sztuk
3. Łączna wartość nominalna Obligacji	100.000.000 PLN
4. Wartość nominalna jednej Obligacji	500.000 PLN
5. Data emisji Obligacji	20 listopada 2025 roku
6. Data wykupu Obligacji	20 listopada 2029 roku
7. Oprocentowanie	Zmienne, odsetki wypłacane półrocznie
8. Stopa bazowa	WIBOR 6M
9. Marża	3,8% w skali roku
10. Notowanie Obligacji	Tak, alternatywny system obrotu prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w terminie 90 dni od daty emisji

Ponadto, Obligacje:

1. posłużą do spełnienia przez Bank wymogów dotyczących minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych Banku, o którym mowa w art. 97 ust. 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji; oraz
2. będą stanowić senioralne nieuprzywilejowane zobowiązania Banku oraz spełniać wymagania, o których mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe.

§2

Emisja Obligacji zostanie przeprowadzona w ramach programu emisji obligacji do łącznej kwoty (wyemitowanych i niewykupionych obligacji) wynoszącej 130.000.000 PLN ustanowionego na podstawie umowy programowej z dnia 20 października 2025 r. zawartej pomiędzy Bankiem jako emitentem oraz Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. jako organizatorem, dealerem, agentem technicznym oraz agentem kalkulacyjnym.



§3

Niniejszą uchwałę realizują: Biuro Finansów, Biuro Skarbu, Biuro Prawne, Biuro Ryzyka, Główny Księgowy Banku.

§4

Prawo wglądu do Uchwały wszyscy pracownicy Banku.

§5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



Dokument
podpisany przez
Piotr Piłat
Data: 2025.11.07
14:30:34 CET



Krakowski Bank Spółdzielczy

Signed by /
Podpisano przez:

Rafał Szafirski

Date / Data:
2025-11-07
14:06



Signed by /
Podpisano przez:

Halina Urszula Marć

Date / Data: 2025-
11-07 13:50



Krakowski Bank Spółdzielczy

Signed by /
Podpisano przez:
Mariusz Krzysztof
Kumorek

Date / Data: 2025-
11-07 13:40

Signed by /
Podpisano przez:



Krakowski Bank Spółdzielczy

ADAM FREJ

Date / Data:
2025-11-07 14:43



Krakowski Bank Spółdzielczy

Signed by /
Podpisano przez:

Dominika Ewelina
Łosiowska

Date / Data: 2025-
11-07 13:31

7.5. Warunki Emisji serii KBS SN1

Warunki Emisji Obligacji SNP

Emitent, dla potrzeb procesu zatwierdzania produktów przez Emitenta, dokonał oceny grupy docelowej dla Obligacji, która to ocena doprowadziła do wniosku, że: (i) grupą docelową dla Obligacji są wyłącznie uprawnieni kontrahenci, o których mowa w art. 3 pkt 39d) ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi („**Ustawa o Obrocie**”) („**Uprawnieni Kontrahenci**”), oraz klienci profesjonalni, o których mowa w art. 3 pkt 39b) Ustawy o Obrocie („**Klienci Profesjonalni**”) będący kontrahentami finansowymi w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji oraz Klienci Profesjonalni, niebędący kontrahentami finansowymi w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji, którzy są w grupie docelowej (ii) zamierzona strategia dystrybucji Obligacji do Uprawnionych Kontrahentów oraz do Klientów Profesjonalnych jest odpowiednia. Każda osoba, która następnie rekomenduje lub oferuje Obligacje, lub w inny sposób umożliwia nabycie lub objęcie Obligacji przez grupę docelową, powinna uwzględnić przeprowadzoną przez Emitenta ocenę grupy docelowej, jednak podmiot, który podlega wymogom Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającej dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE, jest odpowiedzialny za dokonanie własnej oceny grupy docelowej dla Obligacji (przyjmując albo doprecyzowując ocenę grupy docelowej przeprowadzoną przez Emitenta) i wyznaczenie odpowiedniej strategii dystrybucji Obligacji. Do grupy docelowej nie należą Klienci Profesjonalni, o których mowa w art. 3 pkt 39b) lit. n Ustawy o Obrocie.

WARUNKI EMISJI SENIORALNYCH OBLIGACJI NIEUPRZYWILEJOWANYCH (SENIOR NON-PREFERRED)

Obligacje, do których odnoszą się niniejsze warunki emisji („**Warunki Emisji**”) są niezabezpieczonymi obligacjami na okaziciela emitowanymi w ramach Serii („**Obligacje**”), których emitentem jest **KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY** z siedzibą w Krakowie przy ul. Rynek Kleparski 8, 31-150 Kraków, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000078979, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP 6750006027, REGON 000500286 („**Emitent**”), dla którego prowadzona jest Strona Internetowa Emitenta.

Obligacje emitowane są w ramach programu emisji instrumentów dłużnych Emitenta ustanowionego na podstawie umowy programowej z dnia 20 października 2025 r. zawartej pomiędzy Emitentem oraz Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. jako m.in. Organizatorem Emisji, zgodnie z którym instrumenty dłużne emitowane przez Emitenta będą emitowane w wielu seriach, przy czym łączna wartość nominalna wyemitowanych i niewykupionych instrumentów dłużnych nie może w żadnym czasie przekroczyć kwoty 130.000.000 PLN („**Program Emisji**”).

Emisja Obligacji dokonywana jest na podstawie: (i) art. 33 pkt 1 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach (tekst jednolity: Dz. U. z 2024, poz. 708, z późniejszymi zmianami) („**Ustawa o Obligacjach**”), (ii) art. 1 ust. 4 lit. (a) Rozporządzenia Prospektowego oraz (iii) Uchwały Zarządu Emitenta nr F/II/314/2025 z dnia 30 września 2025 r. (następnie zmienionej uchwałą nr F/II/326/2025 z dnia 20 października 2025 r.) oraz (iv) Uchwały Zarządu Emitenta nr Z/I/360/2025 z dnia 7 listopada 2025 r.

Obligacje stanowią senioralne obligacje nieuprzywilejowane (ang. *senior non-preferred notes*), o których mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6 Prawa Upadłościowego i spełniają wymagania, o których mowa w tych przepisach.

Obligacje jako Zobowiązania Kwalifikowalne, spełniające warunki określone w art. 72a, art. 72b ust. 1, ust. 2 lit. a-c i e-n i ust. 3-7 oraz art. 72c Rozporządzenia CRR i mogą posłużyć do spełnienia przez Emitenta Wymogów MREL.

Niniejsze Warunki Emisji powinny być czytane łącznie z suplementem emisyjnym stanowiącym Załącznik 1 (*Suplement Emisyjny*) do Warunków Emisji („**Suplement Emisyjny**”) i wraz z tym załącznikiem stanowią jednolity dokument w rozumieniu Ustawy o Obligacjach.

1. DEFINICJE I INTERPRETACJA

1.1 Definicje

W niniejszych Warunkach Emisji, poniższe terminy będą miały następujące znaczenie:

„**Agent Dokumentacyjny**” oznacza podmiot wskazany w punkcie 11 Suplementu Emisyjnego.

„**Agent Emisji**” oznacza agenta emisji w rozumieniu art. 7a ust. 1 Ustawy o Obrocie, którego funkcję pełni podmiot wskazany w punkcie 10 Suplementu Emisyjnego.

„**Agent Kalkulacyjny**” oznacza podmiot wskazany w punkcie 12 Suplementu Emisyjnego.

„**ASO**” oznacza alternatywny system obrotu organizowany przez GPW.

„**Bank Centralny**” oznacza Narodowy Bank Polski.

„**BFG**” oznacza Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

„**Brak Zezwolenia**” oznacza sytuację, w której administrator wskaźnika, na podstawie którego jest określone oprocentowanie dla Obligacji, nie otrzymał lub zostało mu cofnięte lub zawieszono zezwolenie lub rejestracja dla opracowywania wskaźnika, wskutek czego jego stosowanie jest niemożliwe.

„**Data Emisji**” oznacza datę wskazaną w punkcie 5 Suplementu Emisyjnego.

„**Data Płatności Kwoty do Zapłaty**” oznacza dzień, w którym ma nastąpić płatność Kwoty do Zapłaty zgodnie z niniejszymi Warunkami Emisji.

„**Data Płatności Odsetek**” oznacza każdy z dni określonych w punkcie 7 Suplementu Emisyjnego, z zastrzeżeniem, że dany dzień będzie podlegał przesunięciu zgodnie z Konwencją Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego.

„**Data Ustalenia Praw**” oznacza 2 Dzień Roboczy przed daną Datą Płatności Kwoty do Zapłaty lub inny najbliższy dzień przed Datą Płatności Kwoty do Zapłaty, który zgodnie z regulacjami KDPW jest uważany jako dzień, w którym zostaje określony stan posiadania Obligacji, w celu ustalenia podmiotów oraz osób uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji w Dacie Płatności Kwoty do Zapłaty z zastrzeżeniem, że:

- (a) uprawnionych do świadczeń z tytułu wykupu Obligacji, które spełniane są po Dacie Wykupu, ustala się każdorazowo według stanu na 2 Dzień Roboczy po dniu, w którym kwota świadczenia została przekazana KDPW;
- (b) w przypadkach wskazanych w Punkcie 7.2 Warunków Emisji za Datę Ustalenia Praw uznaje się Datę Wcześniejszego Wykupu.

„**Data Ustalenia Stopy Procentowej**” oznacza, o ile z aktualnie obowiązujących regulacji GPW lub Regulacji KDPW nie wynika obowiązek wcześniejszego ustalenia Stopy Procentowej, 3 (trzeci) Dzień Roboczy przed rozpoczęciem Okresu Odsetkowego, dla którego zostanie ustalona Stopa Procentowa, z zastrzeżeniem Punktu 4.4(i), zgodnie z którym może to być inny dzień wynikający z zasad ustalania Stopy Bazowej w oparciu o Wskaźnik Alternatywny.

„**Data Wcześniejszego Wykupu**” oznacza dzień, w którym Obligacje staną się wymagalne przed Datą Wykupu, zgodnie z postanowieniami Warunków Emisji, z zastrzeżeniem, że data ta podlega przesunięciu zgodnie z Konwencją Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego.

„**Data Wykupu**” oznacza dzień określony w punkcie 6 Suplementu Emisyjnego, z zastrzeżeniem, że dany dzień będzie podlegał przesunięciu zgodnie z Konwencją Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego.

„**Dzień Roboczy**” oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dzień ustawowo wolny od pracy, w którym Agent Emisji prowadzi działalność w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w Warunkach Emisji, a od dnia rejestracji Obligacji w KDPW, dzień określony przez KDPW jako dzień roboczy.

„**Ewidencja**” oznacza ewidencję osób uprawnionych z Obligacji prowadzoną przez Agenta Emisji, stosownie do treści art. 7a ust. 4 pkt 4 Ustawy o Obrocie.

„**GPW**” oznacza Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

„**KDPW**” oznacza Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.

„**Konwencja Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego**” oznacza regułę, zgodnie z którą data do której ma zastosowanie Konwencja Zmodyfikowanego Następnego Dnia Roboczego przypadająca na dzień niebędący Dniem Roboczym jest przesuwana na najbliższy Dzień Roboczy przypadający po tej dacie, jeżeli ów dzień przypada w tym samym miesiącu kalendarzowym co ta data. W przeciwnym przypadku, data przypadająca na dzień niebędący Dniem Roboczym przesuwana jest na najbliższy Dzień Roboczy przed tą datą. Konwencji Zmodyfikowanego Dnia Roboczego nie stosuje się, jeżeli (i) wskaźnikiem wykorzystywanym do określenia Stopy Bazowej jest WIBOR, lub (ii) prowadziłoby to do naruszenia Regulacji KDPW lub obowiązujących w danym czasie przepisów prawa.

„**Korekta**” oznacza wartość lub działanie, które koryguje wartość Wskaźnika Alternatywnego. Wartość Korekty może być wartością dodatnią, ujemną, zerową, jak również być określona wzorem lub metodą obliczenia (np. poprzez składanie czy kapitalizowanie dziennych stawek procentowych przez okres, dla którego obliczane są odsetki) oraz może obejmować inne dostosowania związane z zastąpieniem WIBOR lub Wskaźnika Alternatywnego. Korekta będzie określona zgodnie z Punktem 4.4(g); dla uniknięcia wątpliwości, ustalenie Korekty nie oznacza rozpoczęcia opracowywania nowego wskaźnika referencyjnego w rozumieniu Rozporządzenia BMR.

„**Kwota do Zapłaty**” oznacza kwotę równą wartości Należności Głównej oraz Kwoty Odsetek, którą Emitent jest zobowiązany zapłacić Obligatariuszowi zgodnie z Warunkami Emisji.

„**Kwota Odsetek**” oznacza kwotę odsetek należną Obligatariuszowi z tytułu posiadanych przez niego Obligacji.

„**Marża**” oznacza marżę określoną w punkcie 8 Suplementu Emisyjnego, naliczaną w skali roku.

„**Materiały Przechowywane**” oznacza dokumenty, informacje i komunikaty publikowane w wykonaniu Ustawy o Obligacjach na Stronie Internetowej Emitenta w związku z Obligacjami.

„**Należność Główna**” oznacza w odniesieniu do jednej Obligacji kwotę odpowiadającą jej wartości nominalnej.

„**Obligatariusz**” oznacza osobę lub podmiot wpisany do Ewidencji jako uprawniony do otrzymania świadczeń z Obligacji, zaś po dokonaniu rejestracji Obligacji w KDPW – oznacza posiadacza Rachunku Papierów Wartościowych, na którym zapisane są Obligacje lub osobę wskazaną Podmiotowi Prowadzącemu Rachunek Zbiorczy przez posiadacza tego rachunku jako osobę uprawnioną z Obligacji zapisanych na takim rachunku.

„**Ogłoszenie Końca Publikacji**” oznacza wydanie przez administratora danego wskaźnika lub podmiot go nadzorujący oficjalnego oświadczenia, że wskaźnik, na podstawie którego jest określone oprocentowanie dla Obligacji przestał lub przestanie być publikowany na stałe, a w dacie tego oświadczenia nie został wyznaczony następca, który będzie nadal obliczał lub publikował ten wskaźnik.

„**Okres Odsetkowy**” oznacza okres od Daty Emisji (wliczając ten dzień) do pierwszej Daty Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) oraz każdy następny okres trwający od poprzedniej Daty Płatności Odsetek (wliczając ten dzień) do następnej Daty Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia), z zastrzeżeniem, że ostatni Okres Odsetkowy może się okazać krótszy ze względu na dokonanie wcześniejszego wykupu Obligacji zgodnie z postanowieniami Warunków Emisji.

„**Organizator Emisji**” oznacza Bank Polska Opieki S.A.

„**PLN**” oznacza złoty polski.

„**Podmiot Prowadzący Rachunek**” oznacza podmiot prowadzący Rachunek Papierów Wartościowych lub Rachunek Zbiorczy, na którym zarejestrowane są Obligacje.

„**Podmiot Wyznaczający**” oznacza (i) organ państwowy lub inny organ władzy publicznej, który w ustawie lub rozporządzeniu do ustawy wskazał wskaźnik do stosowania zamiast wskaźnika, na podstawie którego jest określone oprocentowanie dla Obligacji, (ii) ciało, grupę lub organizację powołaną na podstawie przepisów prawa lub w inny sposób przez organ państwowy lub inny organ władzy publicznej, w celu wskazania zamiennika dla wskaźnika, na podstawie którego jest określone oprocentowanie dla Obligacji, lub (iii) Komisję Nadzoru Finansowego.

„**Prawo Bankowe**” oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz.U. z 2024 r., poz. 1646, z późniejszymi zmianami).

„**Prawo Upadłościowe**” oznacza ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (tekst jednolity: Dz.U. z 2024 r. poz. 794, z późniejszymi zmianami).

„**Propozycja Nabycia Obligacji**” oznacza propozycję nabycia Obligacji, o której mowa w Ustawie o Obligacjach.

„**Rachunek Papierów Wartościowych**” oznacza rachunek papierów wartościowych w rozumieniu art. 4 ust. 1 Ustawy o Obrocie.

„**Rachunek Zbiorczy**” oznacza rachunek zbiorczy w rozumieniu art. 8a Ustawy o Obrocie.

„**Regulacje KDPW**” oznacza Szczegółowe Zasady Działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., Regulamin Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. oraz wszelkie inne mające zastosowanie regulacje wydane przez KDPW.

„**Rozporządzenie BMR**” oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 z późniejszymi zmianami.

„**Rozporządzenie CRR**” oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

„**Rozporządzenie Prospektowe**” oznacza rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 roku w sprawie prospektu, który ma być publikowany

w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia dyrektywy 2003/71/WE.

„**Seria**” oznacza serię obligacji wyemitowanych na podstawie Warunków Emisji o numerze wskazanym w punkcie 1 Suplementu Emisyjnego.

„**Skorygowana Łączna Wartość Nominalna Obligacji**” ma znaczenie przypisane w art. 50 ust. 1 pkt. 2 Ustawy o Obligacjach.

„**Stopa Bazowa**” oznacza stopę bazową ustaloną zgodnie z Punktem 4.4 (*Ustalenie Stopy Procentowej*).

„**Stopa Procentowa**” oznacza zmienną stopę procentową obliczaną zgodnie z postanowieniami Punktu 4.4 (*Ustalenie Stopy Procentowej*), według której naliczana będzie Kwota Odsetek za wszystkie Okresy Odsetkowe.

„**Stopa Referencyjna**” oznacza referencyjną (główną) stopę procentową Banku Centralnego właściwą dla PLN.

„**Strona Internetowa Emitenta**” oznacza stronę internetową Emitenta znajdującą się pod adresem www.kbsbank.com.pl.

„**Ustawa o BFG**” oznacza ustawę z dnia 10 czerwca 2016 roku o bankowym funduszu gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (tekst jednolity: Dz.U. z 2025 r., poz. 643, z późniejszymi zmianami).

„**Ustawa o Obrocie**” oznacza ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity: Dz.U. z 2024 r., poz. 722, z późniejszymi zmianami).

„**Ustawa o Rachunkowości**” oznacza ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 120, z późniejszymi zmianami).

„**WIBOR**” oznacza wskaźnik referencyjny WIBOR (administrowany przez GPW Benchmark S.A. lub inny podmiot, który go w tej roli zastąpi), dla okresu (terminu) równego Właściwemu Tenorowi, dla którego jest ustalana, wyrażoną w procentach w skali roku.

„**Właściwa Kwota**” oznacza pozostałą do spłaty wartość nominalną Obligacji, wraz z naliczonymi, wymagalnymi i niespłaconymi odsetkami i dodatkowymi kwotami należnymi z tytułu Obligacji.

„**Właściwy Tenor**” oznacza termin (okres) dla depozytów wyrażonych w PLN, którego długość wskazana jest w punkcie 9 Suplementu Emisyjnego.

„**Wskaźnik Alternatywny**” oznacza wskaźnik ustalony zgodnie z Punktami od 4.4(d) do 4.4(k), który zastępuje WIBOR lub inny wskaźnik alternatywny w sytuacjach opisanych w Warunkach Emisji oraz zgodnie z Rozporządzeniem BMR (w zakresie, w jakim ma to zastosowanie).

„**Wymogi MREL**” oznacza minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, o którym mowa w art. 97 ust. 1 Ustawy o BFG, ustalony dla Emitenta.

„**Zdarzenie Dyskwalifikujące MREL**” oznacza ustalenie przez Emitenta, że w wyniku jakiegokolwiek zmiany obowiązujących przepisów prawa po Dacie Emisji, Obligacje utracą możliwość kwalifikacji do spełnienia przez Emitenta Wymogów MREL.

„**Zobowiązania Kwalifikowalne**” ma znaczenie nadane terminowi w art. 2 pkt 90a Ustawy o BFG.

1.2 Interpretacja

- (a) W niniejszych Warunkach Emisji:
 - (i) odniesienia do punktu lub Załącznika stanowią odniesienia do punktu lub Załącznika Warunków Emisji;
 - (ii) wszelkie odniesienia do czasu stanowią odniesienia do czasu warszawskiego;
 - (iii) jeżeli z kontekstu nie wynika inaczej, odniesienia do liczby pojedynczej obejmują odniesienia do liczby mnogiej i odwrotnie.
- (b) Zawarte w niniejszych Warunkach Emisji odniesienia do:
 - (i) jakiegokolwiek umowy lub dokumentu, obejmują odniesienia do jakiegokolwiek umowy lub dokumentu z późniejszymi zmianami, nowelizacjami lub uzupełnieniami; oraz
 - (ii) przepisu prawa, ustawy, rozporządzenia lub traktatu obejmują odniesienia do tego przepisu prawa, ustawy, rozporządzenia lub traktatu z późniejszymi zmianami, lub w przypadku ustawy, nowelizacjami (o ile ze zmienionych przepisów nie wynika inaczej).
- (c) Tytuły oraz podtytuły użyte na początku niektórych punktów zostały podane wyłącznie dla ułatwienia odniesienia i nie mają wpływu na interpretację niniejszych Warunków Emisji.

2. WARUNKI EMISJI OBLIGACJI

- 2.1 Każda Obligacja wyemitowana zgodnie z Warunkami Emisji jest papierem wartościowym emitowanym w serii zgodnie z art. 4 ust. 1 Ustawy o Obligacjach, nieposiadającym formy dokumentu, na okaziciela.
- 2.2 Obligacje mogą zostać wprowadzone do obrotu w ASO w terminie 90 dni od Daty Emisji.
- 2.3 W każdej Obligacji Emitent stwierdza, że jest dłużnikiem Obligatariusza i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia świadczenia pieniężnego polegającego na zapłacie Kwoty do Zapłaty, w sposób i w terminach określonych w Warunkach Emisji.
- 2.4 Prawa z Obligacji powstają w chwili dokonania zapisów w Ewidencji. Prawa z Obligacji przysługują osobie lub podmiotowi w wskazanemu w Ewidencji, zaś po dniu, w którym dokonana zostanie rejestracja Obligacji w KDPW – osobom będącym posiadaczami Rachunku Papierów Wartościowych, na których zapisane są Obligacje oraz każdej osobie wskazanej przez posiadacza Rachunku Zbiorczego jako podmiot uprawniony z Obligacji.
- 2.5 W ramach Serii Emitent emituje Obligacje w maksymalnej liczbie Obligacji proponowanych do nabycia w Serii wskazanej w punkcie 2 Suplementu Emisyjnego, o maksymalnej łącznej wartości nominalnej wskazanej w punkcie 3 Suplementu Emisyjnego.
- 2.6 Obligacje emitowane są w Dacie Emisji.
- 2.7 Miejscem emisji Obligacji jest Kraków.
- 2.8 Przyjęcie Propozycji Nabycia Obligacji może zostać złożone w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej według wzoru stanowiącego załącznik do Propozycji Nabycia Obligacji.

3. STATUS OBLIGACJI

- 3.1 Obligacje stanowią senioralne obligacje nieuprzywilejowane (ang. *senior non-preferred notes*), o których mowa w art. 440 ust. 2 pkt 6 Prawa Upadłościowego i spełniają warunki określone w 440 ust. 2 pkt 6 Prawa Upadłościowego.
- 3.2 Obligacje zgodnie z art. 97a ust. 1 pkt 2 Ustawy o BFG mogą posłużyć do spełnienia przez Emitenta Wymogów MREL.
- 3.3 Jeżeli zaistnieją przesłanki określone w Ustawie o BFG, BFG jako organ przymusowej restrukturyzacji, może zastosować w stosunku do Obligacji umorzenie zobowiązań lub konwersję zobowiązań na zasadach przewidzianych w Ustawie o BFG.

4. OPROCENTOWANIE

4.1 Płatność Kwoty Odsetek

- (a) Obligacje są oprocentowane od Daty Emisji (wliczając ten dzień) do Daty Wykupu (nie wliczając tego dnia). W każdej Dacie Płatności Odsetek Emitent zobowiązany jest dokonać na rzecz każdego podmiotu będącego w Dacie Ustalenia Praw Obligatariuszem, płatności Kwoty Odsetek obliczonej zgodnie z Punktem 4 (*Oprocentowanie*). Kwoty Odsetek za poszczególne Okresy Odsetkowe będą płatne z dołu. Jeżeli jednak Data Płatności Odsetek przypadnie na dzień niebędący Dniem Roboczym, zapłata Kwoty Odsetek nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po takiej Dacie Płatności Odsetek, bez prawa żądania odsetek za opóźnienie lub jakichkolwiek innych dodatkowych płatności.
- (b) Płatność Kwoty Odsetek będzie dokonywana zgodnie z zasadami płatności z tytułu Obligacji opisanymi w Punkcie 6 (*Sposób wypłaty Świadczeń Pieniężnych z Obligacji*).

4.2 Naliczanie odsetek

- (a) Kwota Odsetek obliczana jest odrębnie dla każdego Okresu Odsetkowego.
- (b) W przypadku, gdy Kwota Odsetek naliczana ma być za okres krótszy niż pełny Okres Odsetkowy, będzie ona obliczana w oparciu o rzeczywistą liczbę dni w okresie od poprzedniej Dacie Płatności Odsetek (wliczając ten dzień), albo Dacie Emisji (wliczając ten dzień) w przypadku pierwszego Okresu Odsetkowego, do dnia, w którym Obligacje zostaną wykupione (nie wliczając tego dnia).
- (c) W przypadku opóźnienia w zapłacie Należności Głównej, Obligatariuszowi będą przysługiwały odsetki ustawowe za opóźnienie od niezapłaconej Należności Głównej.

4.3 Obliczenie Kwoty Odsetek

W Dniu Roboczym następującym po Dacie Ustalenia Stopy Procentowej Agent Kalkulacyjny obliczy Kwotę Odsetek za dany Okres Odsetkowy od każdej Obligacji według następującej formuły:

$$KO = SP \times WN \times LD/365$$

gdzie:

- KO** oznacza Kwotę Odsetek od każdej Obligacji za dany Okres Odsetkowy;
- SP** oznacza Stopę Procentową dla danego Okresu Odsetkowego ustaloną zgodnie z Punktem 4.4 (*Ustalenie Stopy Procentowej*) Warunków Emisji;
- WN** oznacza Należność Główną każdej Obligacji;

LD oznacza liczbę dni w danym Okresie Odsetkowym,

po zaokrągleniu wyniku tego obliczenia do najbliższego grosza (przy czym pół i więcej grosza będzie zaokrąglone w górę) i przekaże informację o Kwocie Odsetek dla właściwego Okresu Odsetkowego Emitentowi, o ile funkcję Agenta Kalkulacyjnego pełni podmiot inny niż Emitent.

4.4 Ustalenie Stopy Procentowej

- (a) Stopa Procentowa dla danego Okresu Odsetkowego będzie równa sumie Stopy Bazowej i Marży.
- (b) W każdej Dacie Ustalenia Stopy Procentowej Emitent ustali wysokość Stopy Bazowej. Stopa Bazowa będzie równa wartości wskaźnika WIBOR w Dacie Ustalenia Stopy Procentowej.
- (c) Gdy Stopa Bazowa dla danego Okresu Odsetkowego nie może być ustalona w Dacie Ustalenia Stopy Procentowej zgodnie z powyższymi postanowieniami, Stopa Bazowa zostanie ustalona na poziomie ostatniej dostępnej wartości wskaźnika WIBOR, chyba że jest to związane z Ogłoszeniem Końca Publikacji WIBOR, lub gdy nastąpi Brak Zezwolenia WIBOR.
- (d) Gdy Stopa Bazowa nie może być ustalona w Dacie Ustalenia Stopy Procentowej w związku z Ogłoszeniem Końca Publikacji WIBOR lub gdy nastąpi Brak Zezwolenia WIBOR, Stopa Bazowa zostanie obliczona przez Agenta Kalkulacyjnego w oparciu o Wskaźnik Alternatywny skorygowany o Korektę (jeśli będzie miała zastosowanie), w sposób opisany poniżej.
- (e) Wskaźnik Alternatywny zostanie ustalony przez Emitenta zgodnie z jedną z następujących metod w kolejności od (i) do (iv):
 - (i) Wskaźnikiem Alternatywnym jest wskaźnik, który został wskazany do stosowania zamiast danego wskaźnika w ustawie lub rozporządzeniu do ustawy;
 - (ii) Wskaźnikiem Alternatywnym jest wskaźnik, który rekomendowało (w najnowszej wydanej rekomendacji) do stosowania zamiast danego wskaźnika ciało, grupa lub organizacja powołana w celu wskazania zamiennika dla danego wskaźnika, na podstawie przepisów prawa lub w inny sposób przez organ państwowy lub inny organ władzy publicznej;
 - (iii) Wskaźnikiem Alternatywnym jest wskaźnik, który rekomendowała do stosowania zamiast danego wskaźnika Komisja Nadzoru Finansowego;
 - (iv) Wskaźnikiem Alternatywnym jest stopa referencyjna wyznaczana przez Narodowy Bank Polski.
- (f) Jeśli brak dostępności stawki stosowanej do wyznaczania Stopy Bazowej będzie związany z Ogłoszeniem Końca Publikacji WIBOR lub gdy nastąpi Brak Zezwolenia WIBOR, Wskaźnik Alternatywny trwale zastąpi tę stawkę w celu wyznaczenia Stopy Bazowej. W innym przypadku stawka ta jest ponownie stosowana dla ustalenia Stopy Bazowej od Dacie Ustalenia Stopy Procentowej, w którym będzie ona ponownie dostępna.
- (g) Po ustaleniu Wskaźnika Alternatywnego Korekta zostaje ustalona zgodnie z następującymi zasadami:

- (i) raz ustalona Korekta jest stosowana przez cały czas stosowania danego Wskaźnika Alternatywnego;
- (ii) jeżeli w danej metodzie ustalenia Wskaźnika Alternatywnego, o których mowa w Punktach 4.4(e)(i) - 4.4(e)(iii) powyżej;
 - (A) Podmiot Wyznaczający wskazał Korektę – stosuje się taką Korektę;
 - (B) Podmiot Wyznaczający wskazał, aby nie stosować Korekty – nie stosuje się Korekty;
- (iii) jeżeli w danej metodzie ustalenia Wskaźnika Alternatywnego, o której mowa w Punktach 4.4(e)(ii) lub 4.4(e)(iii) powyżej, Podmiot Wyznaczający nie odniósł się do Korekty lub gdy Wskaźnik Alternatywny został wyznaczony zgodnie z metodą, o której mowa w Punkcie 4.4(e)(iv) powyżej:
 - (A) Korekta jest równa historycznej medianie różnic pomiędzy wskaźnikiem zastępowanym oraz Wskaźnikiem Alternatywnym;
 - (B) mediana różnic jest ustalana:
 - (1) za okres 60 miesięcy przed: dniem, w którym wskaźnik zastępowany przestał być publikowany (gdy nastąpiło Ogłoszenie Końca Publikacji WIBOR) albo pierwszym dniem, w którym Wskaźnik Alternatywny jest stosowany (gdy wskaźnik zastępowany nie został opublikowany, ale nie nastąpiło Ogłoszenie Końca Publikacji WIBOR) albo dniem, w którym wystąpił Brak Zezwolenia WIBOR;
 - (2) biorąc pod uwagę każdy dzień z badanego okresu, w którym był publikowany zarówno wskaźnik zastępowany jak i Wskaźnik Alternatywny.
- (h) Procedura wyboru Wskaźnika Alternatywnego oraz ustalenia Korekty w związku z Ogłoszeniem Końca Publikacji WIBOR lub Brakiem Zezwolenia WIBOR jest przeprowadzana tylko raz, co oznacza, że ten sam Wskaźnik Alternatywny oraz Korekta są stosowane zamiast WIBOR (lub każdego kolejnego wskaźnika go zastępującego) do obliczania odsetek także dla kolejnych Okresów Odsetkowych.
- (i) Jeżeli w treści odpowiedniej ustawy, rozporządzenia lub rekomendacji, o której mowa w Punkcie 4.4(e)(i), 4.4(e)(ii) lub 4.4(e)(iii) nie zostaną wprost określone zasady obliczenia Stopy Bazowej w oparciu o Wskaźnik Alternatywny, Agent Kalkulacyjny, uwzględniając metodologię ustalania danego Wskaźnika Alternatywnego, wskaże przyjęte zasady obliczenia i wyznaczania Stopy Bazowej w oparciu o Wskaźnik Alternatywny w komunikacie, o którym mowa w lit. (m) poniżej.
- (j) Zmiana metody obliczania wskaźnika referencyjnego w rozumieniu Rozporządzenia BMR ogłoszona przez jego administratora, w tym zmiana uznana przez administratora za istotną zmianę, nie stanowi zmiany lub podstawy do zmiany Warunków Emisji lub stosowania Korekty.
- (k) W przypadku, gdy zgodnie z Punktem 4.4(f) Wskaźnik Alternatywny trwale zastąpi stawkę stosowaną do wyznaczenia Stopy Bazowej, postanowienia odnoszące się do zastąpienia WIBOR przez Wskaźnik Alternatywny stosuje się odpowiednio do każdego kolejnego Wskaźnika Alternatywnego i wyznaczenia następców takiego Wskaźnika Alternatywnego.

- (l) Jeżeli Stopa Bazowa jest mniejsza niż zero, dla potrzeb ustalenia Stopy Procentowej dla danego Okresu Odsetkowego przyjmuje się, że Stopa Bazowa wynosi zero.
- (m) Emitent opublikuje na swojej stronie internetowej wybrany Wskaźnik Alternatywny (w tym zasady obliczenia i wyznaczania Stopy Bazowej w oparciu o Wskaźnik Alternatywny, o których mowa w Punkcie 4.4(i) powyżej) oraz (po jej sporządzeniu) metodę obliczania Korekty lub opinię, że Korekta nie jest wymagana.

4.5 Zawiadomienie o Kwocie Odsetek

Zawiadomienia Obligatariuszy o wysokości Stopy Procentowej i Kwocie Odsetek będą dokonywane poprzez zamieszczenie tej informacji na Stronie Internetowej Emitenta, a od dnia wprowadzenia Obligacji do obrotu na ASO tabele odsetkowe dla każdego Okresu Odsetkowego będą dodatkowo przekazywane zgodnie z odpowiednimi regulacjami do podmiotu prowadzącego ASO.

5. EWIDENCJA I DEPOZYT

- 5.1 Obligacje podlegają zarejestrowaniu w depozycie papierów wartościowych, prowadzonym przez KDPW zgodnie z przepisami Ustawy o Obrocie. Do dnia, w którym zostanie dokonana rejestracja Obligacji w KDPW, Ewidencja będzie prowadzona przez Agenta Emisji zgodnie art. 7a Ustawy o Obrocie. Od chwili zarejestrowania Obligacji w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW, zapisy w Ewidencji wywołują skutki prawne związane z zapisem Obligacji na Rachunkach Papierów Wartościowych.
- 5.2 Do powstania praw z Obligacji stosuje się przepisy Ustawy o Obrocie.
- 5.3 Po ustaleniu uprawnionych do świadczeń z tytułu wykupu Obligacji, prawa z tej Obligacji nie mogą być przenoszone.
- 5.4 Jeżeli Emitent nie spełnił w terminie przewidzianym w Warunkach Emisji świadczeń z tytułu wykupu Obligacji albo spełnił je tylko w części, możliwość przenoszenia praw z Obligacji zostaje przywrócona po upływie tego terminu. Prawa z Obligacji nie mogą zostać przeniesione na klienta detalicznego w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie.
- 5.5 Przenoszenie praw z Obligacji następuje zgodnie z przepisami Ustawy o Obrocie, Ustawy o Obligacjach oraz regulacji KDPW oraz, w przypadku ich wprowadzenia do ASO, zgodnie z regulacjami ASO.

6. SPOSÓB WYPŁATY ŚWIADCZEŃ PIENIĘŻNYCH Z OBLIGACJI

- 6.1 Wszelkie płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane bez potrąceń z tytułu roszczeń wzajemnych (chyba, że takie potrącenia były wymagane zgodnie z prawem) oraz będą dokonywane z uwzględnieniem przepisów prawa obowiązującego w dniu dokonania płatności.
- 6.2 Wszelkie płatności z tytułu Obligacji dokonywane będą na rzecz Obligatariuszy, którym przysługują Obligacje na koniec Dnia Ustalenia Praw, o ile będzie to miało zastosowanie, w przypadku Obligacji zapisanych w Ewidencji, płatności z tytułu Obligacji dokonywane będą za pośrednictwem Agenta Emisji, zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa, w tym dotyczącymi podatków. Po dniu rejestracji Obligacji w KDPW, płatności z tytułu Obligacji dokonywane będą za pośrednictwem KDPW i właściwego Podmiotu Prowadzącego Rachunek na podstawie i zgodnie z odpowiednimi regulacjami KDPW i regulaminami danego Podmiotu Prowadzącego Rachunek (przy czym w razie rozbieżności w tym zakresie pomiędzy Warunkami Emisji a regulacjami KDPW rozstrzygające będą regulacje KDPW).

- 6.3 Informacje o numerze rachunku bankowego oraz wszelkie inne informacje i dokumenty wymagane przez Podmiot Prowadzący Rachunek powinny być przekazane w formie i terminach określonych w regulacjach Podmiotu Prowadzącego Rachunek.
- 6.4 Kwota, o której mowa art. 8 ust. 6 Ustawy o Obligacjach, podlega wypłacie na rzecz Obligatariuszy w następnym Dniu Roboczym po Dacie Ustalenia Praw. Przepisy art. 8 ust. 5 Ustawy o Obligacjach stosuje się odpowiednio.
- 6.5 Świadczenia z tytułu wykupu obligacji są spełniane począwszy od obligacji o najwcześniejszym terminie wykupu, a w przypadku spełnienia tych świadczeń w części – w równych kwotach z tytułu każdej obligacji tej samej serii wyemitowanych przez Emitenta.
- 6.6 Miejszem spełnienia świadczenia z Obligacji jest siedziba Podmiotu Prowadzącego Rachunek, za pośrednictwem którego spełnianie jest świadczenie lub w przypadku spełniania świadczeń z Obligacji zapisanych w Ewidencji – siedziba Agenta Emisji.
- 6.7 Dla uniknięcia wątpliwości, brak płatności na rzecz Obligatariusza spowodowany brakiem przekazania przez tego Obligatariusza informacji o numerze rachunku lub wskazaniem przez Obligatariusza nieprawidłowego rachunku nie stanowią podstawy dla Obligatariusza do żądania wykupu Obligacji zgodnie z art. 74 ust. 2 Ustawy o Obligacjach.

7. WYKUP I WCZEŚNIEJSZY WYKUP OBLIGACJI

7.1 Wykup Obligacji - zasady ogólne

- (a) Obligacje będą wykupywane w Dacie Wykupu lub w Datach Wcześniejszego Wykupu.
- (b) Emitent zapłaci odpowiednio w Dacie Wykupu lub Datach Wcześniejszego Wykupu za pośrednictwem Agenta Emisji albo KDPW i właściwego Podmiotu Prowadzącego Rachunek za każdą Obligację kwotę równą Należności Głównej (powiększoną o należną Kwotę Odsetek). Płatności z tytułu Obligacji będą dokonywane na rzecz podmiotów będących w Dacie Ustalenia Praw Obligatariuszami. Jeżeli jednak Data Wykupu lub Daty Wcześniejszego Wykupu przypadną na dzień niebędący Dniem Roboczym, powyższa zapłata nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po odpowiednio Dacie Wykupu lub Datach Wcześniejszego Wykupu, bez prawa żądania odsetek za opóźnienie lub jakichkolwiek innych dodatkowych płatności.

7.2 Wcześniejszy Wykup Obligacji

- (a) Emitent ma prawo do wcześniejszego całościowego wykupu Obligacji przed Datą Wykupu, na warunkach przewidzianych w niniejszym Punkcie 7.2 (*Wcześniejszy Wykup Obligacji*) oraz po spełnieniu przesłanek dla takiego wcześniejszego wykupu wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności przesłanek określonych w art. 77 i 78a Rozporządzenia CRR. Wcześniejszy wykup Obligacji nastąpi poprzez zapłatę w Dacie Wcześniejszego Wykupu na rzecz każdego Obligatariusza całości Należności Głównej powiększonej o Kwotę Odsetek naliczoną do Daty Wcześniejszego Wykupu (włącznie).
- (b) Z zastrzeżeniem lit. (c) poniżej, w przypadku realizacji wcześniejszego wykupu Obligacji przez Emitenta, Datą Wcześniejszego Wykupu będzie dzień przypadający w Dacie Płatności Odsetek wskazanej w punkcie 13 Suplementu Emisyjnego, po spełnieniu przesłanek dla takiego wcześniejszego wykupu Obligacji.
- (c) Jeżeli w stosunku do Obligacji wystąpiło i trwa Zdarzenie Dyskwalifikujące MREL, Emitent jest uprawniony, według własnego uznania, do podjęcia decyzji o wcześniejszym wykupie Obligacji w dowolnej Dacie Płatności Odsetek pod warunkiem: (i) spełnienia przesłanek wynikających z Rozporządzenia CRR, Ustawy

o BFG lub innych bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa; oraz (ii) poinformowania Obligatariuszy o zamiarze wcześniejszego wykupu zgodnie z postanowieniami lit. (d) poniżej.

- (d) Emitent zawiadomi Obligatariuszy o zamiarze wcześniejszego wykupu Obligacji w terminie 15 Dni Roboczych przed Datą Wcześniejszego Wykupu. Zawiadomienie Obligatariuszy o zamiarze skorzystania przez Emitenta z wcześniejszego wykupu Obligacji nastąpi na zasadach określonych w Punkcie 12 (*Zawiadomienia*) Warunków Emisji. W zawiadomieniu takim Emitent wskaże Datę Wcześniejszego Wykupu.

8. OPODATKOWANIE

- 8.1 Wszelkie płatności świadczeń z tytułu Obligacji zostaną dokonane bez potrąceń lub odliczeń z tytułu lub na poczet obecnych lub przyszłych podatków, należności lub jakiegokolwiek rodzaju opłat publicznoprawnych wymierzonych lub nałożonych przez odpowiednie władze podatkowe lub w ich imieniu, chyba że potrącenia tych podatków, należności lub opłat publicznoprawnych wymagają bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa. Emitent nie będzie dokonywał zwrotu kwot wyrównujących pobrane podatki ani żadnych dodatkowych płatności, jeżeli z jakkolwiek płatnością z tytułu Obligacji związany będzie obowiązek pobrania i zapłaty jakiegokolwiek podatku, opłaty lub innej należności publicznoprawnej.
- 8.2 Wszelkie informacje i dokumenty niezbędne do obsługi zobowiązań Obligatariusza z tytułu podatków będą przekazywane przez Obligatariusza do Agenta Emisji albo po dniu rejestracji Obligacji w KDPW do Podmiotu Prowadzącego Rachunek, w zakresie i terminie wymaganym przez Agenta Emisji albo po dniu rejestracji Obligacji w KDPW przez Podmiot Prowadzący Rachunek.
- 8.3 Jeżeli Obligatariusz nie przekaze Agentowi Emisji albo po dniu rejestracji Obligacji w KDPW Podmiotowi Prowadzącemu Rachunek wszelkich informacji i dokumentów niezbędnych w ocenie Agenta Emisji albo po dniu rejestracji Obligacji w KDPW Podmiotu Prowadzącego Rachunek do zastosowania obniżonej lub zerowej stawki opodatkowania, podatek zostanie pobrany w pełnej wysokości.

9. PRZEDAWNIE

Roszczenia wynikające z Obligacji przedawniają się z upływem 10 lat.

10. PRAWO WŁAŚCIWE

Zobowiązania wynikające z Obligacji podlegają prawu polskiemu.

11. FUNKCJA ORGANIZATORA EMISJI, AGENTA EMISJI, AGENTA KALKULACYJNEGO

- 11.1 W sprawach związanych z Obligacjami Organizator Emisji, Agent Emisji oraz Agent Kalkulacyjny („Agent”) działa wyłącznie na zlecenie Emitenta i nie ponosi żadnej odpowiedzialności w stosunku do Obligatariuszy w zakresie płatności przez Emitenta Kwot do Zapłaty, ani za żadne inne obowiązki Emitenta wynikające z Obligacji. Agent nie pełni funkcji banku reprezentanta w rozumieniu art. 78 Ustawy o Obligacjach ani nie jest zobowiązany do reprezentowania Obligatariuszy wobec Emitenta, w związku z wykonywanymi funkcjami.
- 11.2 Agent w ramach prowadzonej działalności współpracuje z Emitentem w zakresie różnych usług i posiada informacje, które mogą być istotne w kontekście sytuacji finansowej Emitenta oraz jego możliwości wywiązywania się z zobowiązań wynikających z Obligacji, jednakże nie jest

uprawniony do ich udostępniania Obligatariuszom, chyba że Emitent wyraźnie wskaże dokumenty i informacje, które mają być przekazane Obligatariuszom w związku z Obligacjami i pełnieniem funkcji Agenta. Wykonywanie przez Agenta określonych czynności w związku z Obligacjami oraz pełnienie określonych funkcji w związku z Obligacjami nie uniemożliwia Agentowi oraz jego podmiotom zależnym lub stowarzyszonym a także grupie kapitałowej, do której należy, świadczenia Emitentowi innych usług, doradzania Emitentowi lub współpracy z Emitentem w każdym innym dowolnym zakresie lub formie.

11.3 W przypadku niedokonania płatności przez Emitenta:

- (a) w przypadku Obligacji wpisanych do Ewidencji, Agent Emisji wyda każdemu Obligatariuszowi na jego pisemne żądanie dokument, w którym stwierdzi brak płatności lub dokonanie częściowej płatności z tytułu Obligacji w dniu jej wymagalności, a Obligatariusze będą dochodzić swoich praw bezpośrednio od Emitenta przy zastosowaniu właściwych środków prawnych oraz procedury określonej w Warunkach Emisji. Agent Emisji nie jest zobowiązany do reprezentowania Obligatariuszy, asystowania przy jakimkolwiek roszczeniu lub żądaniu dokonania zapłaty w stosunku do Emitenta (jedynie uprawnionym do takiego działania jest Obligatariusz);
- (b) od dnia rejestracji Obligacji w KDPW, Podmiot Prowadzący Rachunek, działając zgodnie ze swoimi wewnętrznymi regulacjami, wyda każdemu Obligatariuszowi zapisanemu na prowadzonym przez niego Rachunku Papierów Wartościowych lub Rachunku Zbiorczym, na jego pisemne żądanie dokument, w którym stwierdzi brak płatności lub dokonanie częściowej płatności z tytułu Obligacji w dniu jej wymagalności (lub inny dokument wykazujący właściwie brak płatności lub dokonanie częściowej płatności z tytułu Obligacji w dniu jej wymagalności), a Obligatariusze będą dochodzić swoich praw bezpośrednio od Emitenta przy zastosowaniu właściwych środków prawnych oraz procedury określonej w Warunkach Emisji.

11.4 Agent nie dokonuje oceny korzyści ani ryzyka inwestycji w Obligacje i nie ponosi odpowiedzialności za żadną stratę ani szkodę poniesioną przez Obligatariuszy w związku z nabyciem Obligacji.

12. ZAWIADOMIENIA

12.1 Wszelkie zawiadomienia kierowane będą do Obligatariusza przez podanie ich do publicznej wiadomości przez Emitenta poprzez:

- (a) ich publikację na Stronie Internetowej Emitenta; lub
- (b) zgodnie z obowiązującymi przepisami (w tym regulacjami ASO po wprowadzeniu Obligacji do obrotu w ASO), w formie raportów bieżących (jeżeli Emitent jest zobowiązany w danej sytuacji do opublikowania raportu bieżącego).

12.2 Dokumenty, informacje i komunikaty publikowane na stronie internetowej Emitenta w wykonaniu przepisów Ustawy o Obligacjach Emitent jest obowiązany przekazywać, w postaci drukowanej Agentowi Dokumentacyjnemu, o którym mowa w art. 16 ust. 1 Ustawy o Obligacjach.

12.3 Wszelkie zawiadomienia kierowane do Emitenta lub Agenta Emisji, przy czym w wypadku Agenta Emisji od Daty Emisji do dnia rejestracji Obligacji w KDPW, będą uważane za doręczone, jeżeli zostały wysłane listem poleconym lub pocztą kurierską pod adres siedziby odpowiednio Agenta Emisji lub Emitenta lub podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym i wysłane na następujący adres e-mail odpowiednio Agenta Emisji: emisje@pekao.com.pl lub Emitenta: sekretariat@kbsbank.com.pl oraz gdy podmiot wysyłający takie zawiadomienie otrzyma potwierdzenie jego doręczenia.

13. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE ORAZ MATERIAŁY PRZECHOWYWANE

13.1 Sprawozdania Finansowe

- (a) Z zastrzeżeniem punktu (b) poniżej, Emitent będzie publikował na Stronie Internetowej Emitenta roczne sprawozdanie finansowe (lub skonsolidowane sprawozdanie finansowe, jeśli zgodnie z przepisami prawa Emitent jest zobowiązany do ich sporządzania) wraz ze sprawozdaniem z badania, w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia tego sprawozdania.
- (b) Jeżeli papiery wartościowe Emitenta zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym lub wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu, Emitent będzie przekazywał sprawozdania finansowe na zasadach i w terminach przewidzianych w obowiązujących Emitenta przepisach lub regulaminach dotyczących raportowania informacji bieżących i okresowych.
- (c) Do Daty Wykupu Obligacji, Emitent zobowiązuje się wyjaśniać i wskazywać, w rocznych sprawozdaniach finansowych sporządzonych według stanu na ostatni dzień danego roku obrotowego, istotne różnice między publikowanymi przez Emitenta informacjami dotyczącymi prognozy kształtowania się jednostkowych i skonsolidowanych zobowiązań finansowych Emitenta, o których mowa w art. 35 ust. 1 pkt 2 Ustawy o Obligacjach, na ostatni dzień takiego roku obrotowego, a zobowiązaniami finansowymi Emitenta wynikającymi z ksiąg rachunkowych Emitenta na taki dzień.

13.2 Informacje

Emitent zobowiązuje się, że do czasu całkowitego wykupu Obligacji, będzie publikował na Stronie Internetowej Emitenta, najpóźniej w ostatnim dniu każdego kolejnego roku obrotowego, informacje dotyczące prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych Emitenta, o których mowa w art. 35 ust. 1 pkt 2 Ustawy o Obligacjach, na ostatni dzień następnego roku obrotowego.

13.3 Materiały Przechowywane

Emitent będzie publikował Materiały Przechowywane na Stronie Internetowej Emitenta. Materiały Przechowywane przekazane przez Emitenta w postaci wydruków, do czasu upływu przedawnienia roszczeń wynikających z Obligacji znajdują się w siedzibie Emitenta.


Signed by /
Podpisano przez:
ADAM FREJ
Date / Data:
2025-11-07 14:45


Signed by /
Podpisano przez:
Rafał Szafirski
Date / Data:
2025-11-07
14:52

Wystawiono – miejsce, data i podpis osoby
upoważnionej do reprezentacji
KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

ZAŁĄCZNIK 1 DO WARUNKÓW EMISJI OBLIGACJI SUPLEMENT EMISYJNY

Niniejszy dokument stanowi suplement emisyjny do warunków emisji („**Warunki Emisji**”) Obligacji serii o numerze wskazanym w punkcie 1 poniżej, emitowanych przez **KRAKOWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY** („**Emitent**”).

Niniejszy dokument powinien być czytany łącznie z Warunkami Emisji i stanowi integralną część Warunków Emisji danej serii Obligacji wraz ze wszystkimi załącznikami do Warunków Emisji, oraz w rozumieniu Ustawy o Obligacjach stanowi jednolity dokument sporządzony w Krakowie w dniu 7 listopada 2025 roku.

Terminy pisane wielką literą i niezdefiniowane w niniejszym suplemencie emisyjnym mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji.

SZCZEGÓŁOWE WARUNKI EMISJI OBLIGACJI

- | | |
|---|------------------------|
| 1. Numer serii | KBS SN1 |
| 2. Maksymalna liczba Obligacji proponowanych do nabycia w serii | do 200 |
| 3. Maksymalna łączna wartość nominalna Obligacji | do 100.000.000 PLN |
| 4. Wartość nominalna jednej Obligacji | 500.000 PLN |
| 5. Data Emisji | 20 listopada 2025 roku |
| 6. Data Wykupu (z zastrzeżeniem Konwencji Zmodyfikowane Następnego Dnia Roboczego) | 20 listopada 2029 roku |
| 7. Daty Płatności Odsetek (z zastrzeżeniem Konwencji Zmodyfikowane Następnego Dnia Roboczego) | |

Numer Okresu Odsetkowego	Data Płatności Odsetek dla Okresu Odsetkowego wskazanego w Kolumnie 1
Kolumna 1	Kolumna 2
1	20 maja 2026 r.
2	20 listopada 2026 r.
3	20 maja 2027 r.
4	22 listopada 2027 r.
5	22 maja 2028 r.
6	20 listopada 2028 r.

7	21 maja 2029 r.
8	20 listopada 2029 r.

8. Marża 3,8% w skali roku
9. Okres Właściwego Tenoru 6 miesięcy
10. Podmiot pełniący funkcję Agenta Emisji Bank Polska Kasa Opieki S.A.
11. Podmiot pełniący funkcję Agenta Dokumentacyjnego Kancelaria Notarialna Barbara Miśkiewicz Justyna Tuszyńska Notariusze S.C.
Kraków, ul. Pawia 18a, 31-154 Kraków
12. Podmiot pełniący funkcję Agenta Kalkulacyjnego Bank Polska Kasa Opieki S.A.
13. Daty Wcześniejszego Wykupu (z zastrzeżeniem Konwencji Zmodyfikowane Następnego Dnia Roboczego), w których mogą być wykonywane przez Emitenta opcje wcześniejszego wykupu zgodnie z Punktem 7.2(b) Warunków Emisji
a) 20 listopada 2028 r.; albo
b) 21 maja 2029 r.
14. Notowanie Obligacji: Tak: ASO w terminie 90 dni od Daty Emisji.