



Informacja dodatkowa
do śródrocznego sprawozdania finansowego
Krakowskiego Banku Spółdzielczego
za okres 01.01-30.06.2023 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	6
3. Źródła pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku	10
4. Struktura koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem;	11
5. Inne informacje:	16
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;	22
10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone:	22
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży.....	24
12. Informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów finansowych oraz o przyczynach przekwalifikowania	24
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:	24
14. Przeniesione aktywa finansowe, które nie zostały wyłączone z bilansu	25
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;	25
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;.....	25
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku;	25
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	25
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych.....	25
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	25
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	25
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.....	25
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	25

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	27
27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku; 29	
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;	29
29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów;.....	29
30. Struktura własności kapitału podstawowego:	29
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:	30
35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:	30
36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania	31
37. Odpisy aktualizujące, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów	31
38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych, z tytułu udzielonych zabezpieczeń:	32
39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń:	32
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;	32
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.....	32
42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:	34
43. Zagregowane dane.....	36
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:	37
45. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:	37
46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem.....	37
47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:.....	42
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;	44
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;	45
51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku:.....	45
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:.....	45



53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:.....	46
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji	46
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego:	46
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym;.....	46
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.....	46
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 2023 r. Krakowski Bank Spółdzielczy spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, które prezentujemy w poniższej tabeli:

dane w pełnych PLN

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 30.06.2023 r.
Fundusze własne, w tym:	254 060 489
Kapitał Tier I, w tym:	251 010 140
Kapitał podstawowy Tier I	251 010 140
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	3 050 349
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	1 207 811 561
z tytułu ryzyka kredytowego	959 895 886
z tytułu ryzyka walutowego	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	247 915 675
Łączny współczynnik kapitałowy	21,03%
Współczynnik kapitału Tier I	20,78%
Współczynnik kapitału Tier I	20,78%
Kapitał wewnętrzny	148 035 495

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Krakowski Bank Spółdzielczy spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, które prezentujemy w poniższej tabeli:

dane w pełnych PLN

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 31.12.2022 r.
Fundusze własne, w tym:	221 050 738
Kapitał Tier I, w tym:	210 821 900
Kapitał podstawowy Tier I	210 821 900
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	10 228 838
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	1 297 835 362
z tytułu ryzyka kredytowego	1 049 919 687
z tytułu ryzyka walutowego	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	247 915 675
Łączny współczynnik kapitałowy	17,03%
Współczynnik kapitału Tier I	16,24%
Współczynnik kapitału Tier I	16,24%
Kapitał wewnętrzny	149 567 884

Przeliczenie funduszy własnych na EUR, wg średniego kursu NBP:

Wyszczególnienie	Wartość	Wartość
	na dzień 30.06.2023 r.	na dzień 31.12.2022 r.
Fundusze własne, w PLN	254 060 489,00	221 050 738,00
kurs średni EUR/PLN wg tabel NBP 125/A/NBP/2023 252/A/NBP/2022	4,4503	4,6899
Fundusze własne, w EUR	57 088 396,06	47 133 358,49

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:

- 30.06.2023 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF
1	Kasa	378 626 698,49	617 067,00	1 208 870,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od sekt. finansowego	6 889 001,82	2 224 461,10	13 299 314,76	7 482,17	25,54	317,58	64,80	47,10	2 007,86
3	Należności od sekt. niefinansowego	763 998 756,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Należności od sektora budżetowego	214 156 744,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Papiery wartościowe	2 586 333 205,87	3 647 682,87	9 911 672,90	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	3 548 708,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Rzeczowe aktywa trwałe	44 652 252,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Inne aktywa	21 762 333,18	0,00	20,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Rozliczenia międzyokresowe	25 785 755,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 971,00	0,00	0,00	x	x	x	x	x	x
Razem:		4 065 017 848,01	6 489 210,97	24 419 878,19	7 482,17	25,54	317,58	64,80	47,10	2 007,86

- 30.06.2023 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 125/A/NBP/2023 z dnia 30.06.2023 r.):

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF	RAZEM
		(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)
1	Kasa	378 626 698,49	2 534 047,34	5 379 834,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	386 540 579,99
2	Należności od sekt. finansowego	6 889 001,82	10 378 336,97	76 120 728,26	1 402,91	132,29	121,00	38,72	17,75	24,07	93 389 803,79
3	Należności od sekt. niefinansowego	763 998 756,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	763 998 756,89
4	Należności od sektora budżetowego	214 156 744,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	214 156 744,94
5	Papiery wartościowe	2 586 333 205,87	14 979 574,47	44 109 917,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 645 422 698,24
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	3 548 708,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 548 708,73
8	Rzeczowe aktywa trwałe	44 652 252,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 652 252,82
9	Inne aktywa	21 762 333,18	0,00	91,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 762 424,54

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF	RAZEM
		(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)
10	Rozliczenia międzykresowe	25 785 755,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 785 755,57
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 971,00	0,00	0,00	x	x	x	x	x	x	3 971,00
Razem		4 065 017 848,01	27 891 958,78	125 610 571,68	1 402,91	132,29	121,00	38,72	17,75	24,07	4 218 522 115,21

- 30.06.2023 r., w rozbiciu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 125/A/NBP/2023 z dnia 30.06.2023 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
PLN	4 065 017 848,01	4 065 017 848,01	96,36%
USD	6 489 210,97	27 891 958,78	0,66%
EUR	24 419 878,19	125 610 571,68	2,98%
CZK	7 482,17	1 402,91	0,00%
GBP	25,54	132,29	0,00%
NOK	317,58	121,00	0,00%
DKK	64,80	38,72	0,00%
SEK	47,10	17,75	0,00%
HUF	2 007,86	24,07	0,00%
Razem:	4 095 936 882,22	4 218 522 115,21	100,00%

- 31.12.2022 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF
1	Kasa	298 688 239,08	1 001 776,00	901 670,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Należności od sekt. finansowego	12 559 291,83	3 597 064,97	23 915 554,77	2 490,04	117,17	977,85	134,38	116,97	5 306,86
3	Należności od sekt. niefinansowego	859 409 572,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Należności od sektora budżetowego	189 367 680,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Papiery wartościowe	2 366 353 186,45	2 514 374,63	4 872 947,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 276 369,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	WNiP	2 883 011,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Rzeczowe aktywa trwałe	40 530 882,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Inne aktywa	21 361 448,71	0,00	24,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Rozliczenia międzykresowe	24 982 049,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 982,00	0,00	0,00	x	x	x	x	x	x
Aktywa razem		3 835 415 715,19	7 113 215,60	29 690 197,13	2 490,04	117,17	977,85	134,38	116,97	5 306,86

- 31.12.2023 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 252/A/NBP/2022 z dnia 30.12.2022 r.):

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF	RAZEM
		(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)
1	Kasa	298 688 239,08	4 409 617,60	4 228 742,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	307 326 598,81
2	Należności od sekt. finansowego	12 559 291,83	15 833 560,58	112 161 560,32	483,57	620,50	436,22	84,75	49,27	62,18	140 556 149,22
3	Należności od sekt. niefinansowego	859 409 572,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	859 409 572,93

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF	RAZEM
		(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)	(w PLN)
4	Należności od sektora budżetowego	189 367 680,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	189 367 680,85
5	Papiery wartościowe	2 366 353 186,45	11 067 774,25	22 853 636,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 400 274 596,71
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 276 369,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 276 369,87
7	WNiP	2 883 011,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 883 011,32
8	Rzeczowe aktywa trwałe	40 530 882,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 530 882,96
9	Inne aktywa	21 361 448,71	0,00	117,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 361 565,77
10	Rozliczenia międzykresowe	24 982 049,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 982 049,19
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 982,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 982,00
Razem		3 835 415 715,19	31 310 952,43	139 244 055,52	483,57	620,50	436,22	84,75	49,27	62,18	4 005 972 459,63

- 31.12.2022 r., w rozbiściu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 252/A/NBP/2022 z dnia 30.12.2022 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
PLN		3 835 415 715,19	95,74%
USD	7 113 215,60	31 310 952,43	0,78%
EUR	29 690 197,13	139 244 055,52	3,48%
CZK	2 490,04	483,57	0,00%
GBP	117,17	620,50	0,00%
NOK	977,85	436,22	0,00%
DKK	134,38	84,75	0,00%
SEK	116,97	49,27	0,00%
HUF	5 306,86	62,18	0,00%
Razem		3 872 228 271,19	100,00%

b. Walutowe pozycje pasywów:

- 30.06.2023 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1	Zobowiązania od sekt. finansowego	73 825,11	0,00	0,00
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	3 206 565 420,86	6 802 007,85	28 082 986,88
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	480 547 401,98	0,00	56 256,00
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	0,00	0,00	0,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	26 975 372,73	0,00	43 316,55
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 890 310,41	0,00	0,00
7	Rezerwy	31 350 880,13	0,00	0,00
8	Kapitał podstawowy	12 533 060,00	0,00	0,00
9	Kapitał zapasowy	234 749 143,06	0,00	0,00
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	-2 159 846,57	0,00	0,00
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00
12	Zysk netto	50 326 259,24	0,00	0,00
Razem		4 065 168 145,54	6 802 007,85	28 182 559,43

- 30.06.2023 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 125/A/NBP/2023 z dnia 30.06.2023 r.):

Lp.	Wyszczególnienie	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	RAZEM (w PLN)
1	Zobowiązania od sekt. finansowego	73 825,11	0,00	0,00	73 825,11
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	3 206 565 420,86	27 933 125,43	124 977 716,52	3 359 476 262,81
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	480 547 401,98	0,00	250 356,08	480 797 758,06
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	26 975 372,73	0,00	192 771,64	27 168 144,37
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 890 310,41	0,00	0,00	1 890 310,41
7	Rezerwy	31 350 880,13	0,00	0,00	31 350 880,13
8	Kapitał podstawowy	12 533 060,00	0,00	0,00	12 533 060,00
9	Kapitał zapasowy	234 749 143,06	0,00	0,00	234 749 143,06
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	-2 159 846,57	0,00	0,00	-2 159 846,57
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00	22 316 318,59
12	Zysk netto	50 326 259,24	0,00	0,00	50 326 259,24
Razem		4 065 168 145,54	27 933 125,43	125 420 844,24	4 218 522 115,21

- 30.06.2023 r., w rozbiciu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 125/A/NBP/2023 z dnia 30.06.2023 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
PLN	4 065 168 145,54	4 065 168 145,54	96,36%
USD	6 802 007,85	27 933 125,43	0,66%
EUR	28 182 559,43	125 420 844,24	2,97%
Razem	4 100 152 712,82	4 218 522 115,21	100,00%

- 31.12.2022 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1	Zobowiązania od sekt. finansowego	124 284,07	0,00	0,00
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	2 980 406 184,55	7 105 190,36	29 234 275,02
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	471 482 486,66	0,00	172 778,56
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	51 438 127,24	0,00	0,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	38 506 749,05	0,00	288 350,89
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 902 837,85	0,00	0,00
7	Rezerwy	30 845 282,07	0,00	0,00
8	Kapitał podstawowy	12 398 006,00	0,00	0,00
9	Kapitał zapasowy	161 904 156,37	0,00	0,00
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	-8 736 963,86	0,00	0,00
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00
12	Zysk netto	72 840 886,69	0,00	0,00
Razem		3 835 428 355,28	7 105 190,36	29 695 404,47

- 31.12.2022 r., w przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 252/A/NBP/2022 z dnia 30.12.2022 r.):

Lp.	Wyszczególnienie	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	RAZEM (w PLN)
-----	------------------	----------------	----------------	----------------	------------------

1	Zobowiązania od sekt. finansowego	124 284,07	0,00	0,00	124 284,07
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	2 980 406 184,55	31 275 626,93	137 105 826,41	3 148 787 637,89
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	471 482 486,66	0,00	810 314,17	472 292 800,83
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	51 438 127,24	0,00	0,00	51 438 127,24
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	38 506 749,05	0,00	1 352 336,84	39 859 085,89
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 902 837,85	0,00	0,00	1 902 837,85
7	Rezerwy	30 845 282,07	0,00	0,00	30 845 282,07
8	Kapitał podstawowy	12 398 006,00	0,00	0,00	12 398 006,00
9	Kapitał zapasowy	161 904 156,37	0,00	0,00	161 904 156,37
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	-8 736 963,86	0,00	0,00	-8 736 963,86
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00	22 316 318,59
12	Zysk netto	72 840 886,69	0,00	0,00	72 840 886,69
Razem		3 835 428 355,28	31 275 626,93	139 268 477,42	4 005 972 459,63

- 31.12.2022 r., r., w rozbiciu na waluty i przeliczeniu na złote (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 252/A/NBP/2022 z dnia 30.12.2022 r.):

Waluta	Kwota	Kwota w przeliczeniu na PLN	Udział w sumie aktywów
PLN	3 835 428 355,28	3 835 428 355,28	95,74%
USD	7 105 190,36	31 275 626,93	0,78%
EUR	29 695 404,47	139 268 477,42	3,48%
Razem	3 872 228 950,11	4 005 972 459,63	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, 30.06.2023 r.:

Wyszczególnienie	Kwota	Struktura
Bank Centralny	0,00	0,00%
Institucje finansowe	73 825,11	0,00%
bieżące	73 825,11	0,00%
terminowe	0,00	0,00%
Osoby prywatne	2 261 804 878,30	58,90%
bieżące	1 043 462 363,50	27,17%
terminowe	1 218 342 514,80	31,72%
Podmioty niefinansowe	1 097 671 384,51	28,58%
bieżące	739 035 250,01	19,24%
terminowe	358 636 134,50	9,34%
Podmioty sektora budżetowego	480 797 758,06	12,52%
bieżące	297 533 375,15	7,75%
terminowe	183 264 382,91	4,77%
Razem	3 840 347 845,98	100,00%

Źródła pozyskania depozytów, 31.12.2022 r.:

Wyszczególnienie	Kwota	Struktura
Bank Centralny	0,00	0,00%
Institucje finansowe	124 284,07	0,00%
bieżące	124 284,07	0,00%
terminowe	0,00	0,00%
Osoby prywatne	2 133 860 746,87	58,93%
bieżące	1 016 754 860,67	28,08%

Wyszczególnienie	Kwota	Struktura
terminowe	1 117 105 886,20	30,85%
Podmioty niefinansowe	1 014 926 891,02	28,03%
bieżące	742 732 488,34	20,51%
terminowe	272 194 402,68	7,52%
Podmioty sektora budżetowego	472 292 800,83	13,04%
bieżące	444 362 058,66	12,27%
terminowe	27 930 742,17	0,77%
Razem	3 621 204 722,79	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 2023 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Bank Centralny	333 389 346,57	0,00	0,00	60 316,40	0,00	333 449 662,97
Instytucje finansowe	93 360 721,55	0,00	0,00	29 082,24	0,00	93 389 803,79
Podmioty niefinansowe	872 065 134,22	8 437 922,59	101 284 656,82	64 174 074,73	62 517 872,65	763 998 756,89
Podmioty sektora budżetowego	213 653 197,06	7 070,80	0,00	510 618,68	0,00	214 156 744,94
Razem	1 512 468 399,40	8 444 993,39	101 284 656,82	64 774 092,05	62 517 872,65	1 404 994 968,59

Struktura koncentracji zaangażowania banku na dzień 31 grudnia 2022 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Bank Centralny	253 476 802,19	0,00	0,00	767 462,99	0,00	254 244 265,18
Instytucje finansowe	140 554 891,41	0,00	0,00	1 257,81	0,00	140 556 149,22
Podmioty niefinansowe	976 071 590,74	10 252 158,79	108 410 252,37	62 810 173,00	60 809 779,65	859 409 572,93
Podmioty sektora budżetowego	189 253 350,39	9 768,73	141 959,20	266 090,99	32,60	189 367 680,85
Razem	1 559 356 634,73	10 261 927,52	108 552 211,57	63 844 984,79	60 809 812,25	1 443 577 668,18

b. zaangażowanie kapitałowe banku na dzień:

- 30 czerwca 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%

- 31 grudnia 2022 r.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Udział w portfelu inwestycyjnym
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70	94,51%
"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" Peim	27 000,00	0,14%
BS Rozwój Sp. z o.o.	15 951,17	0,08%
Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze”	1 000,00	0,01%
Razem	19 276 369,87	100%

c. poziom koncentracji branżowej portfela kredytowego, na dzień 30 czerwca 2023 r.:

- a) branże z największym udziałem w obliżu kredytowym wraz z pozabilansem to: administracja publiczna i obrona narodowa (32,03%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (18,85%), budownictwo (14,03%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (13,94%), przetwórstwo przemysłowe (5,18%);
- b) wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych w obliżu dla danego działu) dla dominujących branż kształtuje się następująco: administracja publiczna i obrona narodowa (0,00%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (41,66%), budownictwo (40,45%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (21,07%), przetwórstwo przemysłowe (32,88%);
- c) najgorszy wskaźnik jakości w branżach z największym (pow. 10%) udziałem w obliżu i pozabilansie ma branża związana z obsługą rynku nieruchomości (41,66%).

Koncentracja branżowa na dzień 30 czerwca 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	50 759 436,12	213 273 613,06	264 033 049,18	0,00%	32,03%
BUDOWNICTWO	11 764 441,16	103 906 699,03	115 671 140,19	40,45%	14,03%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	2 181 999,82	345 116,12	2 527 115,94	6,76%	0,31%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	2 066 498,13	9 233 609,17	11 300 107,30	14,60%	1,37%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	246 477,87	5 594 655,36	5 841 133,23	52,40%	0,71%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	359 837,86	340 162,14	700 000,00	0,00%	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	31 382,00	3 187 149,04	3 218 531,04	91,56%	0,39%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	8 468 007,10	146 925 657,61	155 393 664,71	41,66%	18,85%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	0,05	36 571 139,31	36 571 139,36	86,45%	4,44%
EDUKACJA	0,00	9 052 505,55	9 052 505,55	93,82%	1,10%
GÓRNICCTWO I WYDOBYWANIE	800 000,00	0,00	800 000,00	0,00%	0,10%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	35 278 725,27	79 589 463,57	114 868 188,84	21,07%	13,94%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 436 130,70	32 241 791,45	35 677 922,15	45,98%	4,33%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	219 426,62	517 832,31	737 258,93	35,77%	0,09%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	20 549 567,60	22 186 164,25	42 735 731,85	32,88%	5,18%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	990 430,68	10 562 114,01	11 552 544,69	18,87%	1,40%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 296 839,94	12 151 609,51	13 448 449,45	88,51%	1,63%

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość por. pkt c.b) powyżej	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	0,00	185 114,12	185 114,12	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%
	138 449 200,92	685 864 395,61	824 313 596,53	29,51%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji branżowej zostały dochowane

Wykorzystanie limitów koncent. branżowej (wartość nominalna + pozabilans)

Branża	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	5% o.k.p.	42 162 587,29	3,40%	68%	nie przekroczony
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	30% o.k.p.	263 955 492,18	21,31%	71%	nie przekroczony
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	16% o.k.p.	127 108 315,64	10,26%	64%	nie przekroczony
BUDOWNICTWO	20% o.k.p.	124 177 603,60	10,03%	50%	nie przekroczony
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	25% o.k.p.	192 063 877,92	15,51%	62%	nie przekroczony
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	16% o.k.p.	46 863 256,14	3,78%	24%	nie przekroczony

o.k.p. – obbligo kredytowe i pozabilans

Koncentracja branżowa na dzień 31 grudnia 2022 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	69 270 511,64	188 725 988,26	257 996 499,90	0,00%	29,27%
BUDOWNICTWO	17 472 290,18	97 267 416,55	114 739 706,73	46,48%	13,02%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	2 202 049,18	348 931,74	2 550 980,92	0,00%	0,29%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0,00	3 297 155,62	3 297 155,62	100,00%	0,37%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	449 696,74	9 593 514,30	10 043 211,04	34,82%	1,14%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	334 074,07	365 925,93	700 000,00	0,00%	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	111 978,82	3 515 405,49	3 627 384,31	100,00%	0,41%

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość por .pkt c.b), powyżej	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	16 672 956,90	173 721 378,81	190 394 335,71	51,65%	21,60%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	136 344,40	43 623 283,78	43 759 628,18	83,41%	4,96%
EDUKACJA	0,00	9 227 574,56	9 227 574,56	93,56%	1,05%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	800 000,00	0,00	800 000,00	-	0,09%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	15 351 511,08	102 936 457,76	118 287 968,84	18,93%	13,42%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 271 929,11	37 268 211,39	39 540 140,50	46,17%	4,49%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	219 426,62	536 086,39	755 513,01	34,55%	0,09%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 153 745,95	40 304 613,09	47 458 359,04	27,11%	5,38%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1 077 150,54	11 257 332,34	12 334 482,88	23,97%	1,40%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 827 163,06	19 893 030,01	21 720 193,07	55,29%	2,46%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	173 217,20	4 106 353,20	4 279 570,40	0,00%	0,49%
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	135 524 045,49	745 988 659,22	881 512 704,71	33,73%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji branżowej zostały dochowane

Wykorzystanie limitów koncentracji branżowej

Branża	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	5% o.k.p.	43 759 628,18	3,65%	73%	nie przekroczony
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	30% o.k.p.	257 996 499,90	21,53%	72%	nie przekroczony
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	16% o.k.p.	118 287 968,84	9,87%	62%	nie przekroczony
BUDOWNICTWO	20% o.k.p.	114 739 706,73	9,57%	48%	nie przekroczony
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	20% o.k.p.	190 394 335,71	15,89%	79%	nie przekroczony
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	16% o.k.p.	47 458 359,04	3,96%	25%	nie przekroczony

o.k.p. – obbligo kredytowe i pozabilans

d. poziom koncentracji geograficznej portfela kredytowego:

- bank jest zaangażowany na poziomie 72,40% obliża i pozabilansu w województwie małopolskim i wynika to ze specyfiki jego działania oraz uwarunkowań historycznych,
- poza województwem małopolskim, największe zaangażowanie występuje w województwie śląskim (10,11%).

Koncentracja geograficzna na dzień 30 czerwca 2023 r., wg wartości nominalnej (obligo kredytowe), dane w PLN:

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie
niezidentyfikowane	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
woj. Dolnośląskie	288,90	15 474 141,59	15 474 430,49	0,00%	1,37%
woj. Kujawsko-Pomorskie	0,00	86 802,89	86 802,89	0,00%	0,01%
woj. Lubelskie	9 125 500,00	6 765 207,94	15 890 707,94	0,00%	1,41%
woj. Lubuskie	230 000,00	351 002,95	581 002,95	0,00%	0,05%
woj. Mazowieckie	122 819,88	14 153 641,36	14 276 461,24	0,00%	1,26%
woj. Małopolskie	100 297 594,68	718 163 897,77	818 461 492,45	22,47%	72,40%
woj. Opolskie	16 963 840,93	22 707 978,17	39 671 819,10	47,33%	3,51%
woj. Podkarpackie	21 206 742,27	48 796 059,36	70 002 801,63	14,82%	6,19%
woj. Podlaskie	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
woj. Pomorskie	1 000,00	28 074,44	29 074,44	0,00%	0,00%
woj. Warmińsko-Mazurskie	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
woj. Wielkopolskie	155 105,94	2 001 508,60	2 156 614,54	0,00%	0,19%
woj. Zachodniopomorskie	2 298,05	5 579,95	7 878,00	0,00%	0,00%
woj. Łódzkie	4 504,52	7 691 075,46	7 695 579,98	72,18%	0,68%
woj. Śląskie	4 167 586,87	110 096 892,59	114 264 479,46	13,18%	10,11%
woj. Świętokrzyskie	662 492,22	31 285 220,41	31 947 712,63	29,84%	2,83%
SUMA	152 939 774,26	977 607 083,48	1 130 546 857,74	21,35%	100,00%

o.k.p. – obligo kredytowe i pozabilans

Koncentracja geograficzna na dzień 31 grudnia 2022 r., wg wartości nominalnej (obligo kredytowe), dane w PLN:

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie
niezidentyfikowane	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
woj. Dolnośląskie	3 679,27	16 222 792,24	16 226 471,51	0,00%	1,35%
woj. Kujawsko-Pomorskie	0,00	9 099,58	9 099,58	0,00%	0,00%
woj. Lubelskie	2 501 500,00	5 851 284,51	8 352 784,51	0,00%	0,70%
woj. Lubuskie	0,00	235 309,46	235 309,46	0,00%	0,02%
woj. Mazowieckie	38 989,94	8 963 339,68	9 002 329,62	0,00%	0,75%
woj. Małopolskie	109 091 209,31	797 522 706,10	906 613 915,41	23,13%	75,65%
woj. Opolskie	3 040 567,64	23 901 759,95	26 942 327,59	45,55%	2,25%
woj. Podkarpackie	18 597 582,08	48 136 150,83	66 733 732,91	16,38%	5,57%
woj. Podlaskie	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%
woj. Pomorskie	1 000,00	26 541,23	27 541,23	0,00%	0,00%
woj. Warmińsko-Mazurskie	0,00	4 547,18	4 547,18	0,00%	0,00%
woj. Wielkopolskie	3 356 830,88	2 536 191,85	5 893 022,73	0,00%	0,49%
woj. Zachodniopomorskie	2 519,14	9 038,41	11 557,25	0,00%	0,00%
woj. Łódzkie	3 014,93	7 449 206,64	7 452 221,57	80,81%	0,62%
woj. Śląskie	12 464 592,26	102 992 902,69	115 457 494,95	35,08%	9,63%
woj. Świętokrzyskie	735 591,28	34 754 597,60	35 490 188,88	34,39%	2,96%
SUMA	149 837 076,73	1 048 615 467,95	1 198 452 544,68	24,54%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji geograficznej zostały dochowane.

Wykorzystanie limitu koncentracji geograficznej

	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
udział podmiotów z tego samego regionu geograf. (województwo śląskie)	15% o.k.p.	115 457 494,95	9,63%	64%	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 30.06.2023 r.	Wartość bilansowa należności 31.12.2022 r.
Należności normalne pod obserwacją i zagrożone od instytucji finansowych, niefinansowych i sektora budżetowego z tego:	1 071 545 305,62	1 189 333 403,00
należności od instytucji finansowych w całości niezagrożone, w tym:	93 389 803,79	140 556 149,22
Lokaty	18 178 152,80	0,00
inne należności	75 211 650,99	140 556 149,22
należności od podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego	978 155 501,83	1 048 777 253,78
należności od podmiotów niefinansowych:	763 998 756,89	859 409 572,93
- niezagrożone	555 273 649,81	602 064 873,92
- zagrożone:	208 725 107,08	257 344 699,01
poniżej standardu	82 247 678,63	109 383 679,44
wątpliwe	41 064 704,17	45 822 910,94
stracone	85 412 724,28	102 138 108,63
należności od sektora budżetowego:	214 156 744,94	189 367 680,85
- niezagrożone	214 156 744,94	189 367 680,85

- kategorie należności od sektora niefinansowego na dzień 30 czerwca 2023 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	540 925 724,06	7 044 708,31	1 871 164,85	1 429 822,47	9 773,57	533 429 899,80
Pod obserwacją	22 180 585,45	193 539,63	201 835,28	59 430,91	891,44	21 843 750,01
Poniżej standardu	84 850 863,73	513 304,56	2 225 313,12	169 288,49	33 855,91	82 247 678,63
Wątpliwe	42 332 296,79	302 017,82	1 007 711,91	84 282,69	42 145,58	41 064 704,17
Stracone	181 775 664,19	384 352,27	95 978 631,66	62 431 250,17	62 431 206,15	85 412 724,28
Razem	872 065 134,22	8 437 922,59	101 284 656,82	64 174 074,73	62 517 872,65	763 998 756,89

- kategorie należności od sektora niefinansowego na dzień 31 grudnia 2022 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	591 122 750,95	8 579 393,39	1 906 242,00	1 676 759,85	10 346,45	582 303 528,96
Pod obserwacją	20 117 822,45	186 696,61	253 161,63	84 650,52	1 269,77	19 761 344,96
Poniżej standardu	114 051 385,09	670 353,41	4 172 600,20	219 059,00	43 811,04	109 383 679,44
Wątpliwe	47 156 561,42	301 724,17	1 107 258,80	150 665,10	75 332,61	45 822 910,94
Stracone	203 623 070,83	513 991,21	100 970 989,74	60 679 038,53	60 679 019,78	102 138 108,63
Razem	976 071 590,74	10 252 158,79	108 410 252,37	62 810 173,00	60 809 779,65	859 409 572,93

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 30.06.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
Należności od sektora finansowego	93 389 803,79	140 556 149,22
Lokaty terminowe i inne należności	93 362 852,33	140 554 891,41
Odsetki od lokat i kredytów	26 951,46	0,00
Należności od sektora niefinansowego	763 998 756,89	859 409 572,93
Kredyty i pożyczki	762 342 554,81	857 409 179,58
Odsetki od kredytów i pożyczek	1 656 202,08	2 000 393,35
Należności od sektora budżetowego	214 156 744,94	189 367 680,55
Kredyty i pożyczki	213 646 126,26	189 101 622,46
Odsetki od kredytów i pożyczek	510 618,68	266 058,39

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

Inwestycje banku utrzymywane do terminu zapadalności:

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
Papiery wartościowe	2 426 048 639,32	2 159 305 886,46
Bony pieniężne	549 278 950,00	399 625 298,22
Obligacje skarbowe	968 450 511,12	980 853 251,80
Obligacje monetarnych instytucji finansowych	900 648 553,23	778 827 336,44
Obligacje sektora niefinansowego	7 670 624,97	-

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

Aktywa finansowe banku dostępne do sprzedaży:

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 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	15 951,17
Obligacje skarbowe na pokrycie FOŚG	19 576 000,00	19 148 400,00
Obligacje skarbowe	54 934 058,94	50 536 400,00
Obligacje sektora finansowego	144 864 000,00	137 362 500,00
Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00
Razem	238 634 477,64	226 323 669,87

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.

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:

- 30 czerwca 2023 r.

✓ o wartości nominalnej **1 016 555 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premi (-) na dzień 30.06.2023 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2023 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2023 r.
Obligacje skarbowe	DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	1 538 779,75	931 600,00	0,00	40 242 379,75
Obligacje skarbowe	DS0727	70 000 000,00	-3 477 000,00	1 848 896,51	1 630 300,00	0,00	70 002 196,51
Obligacje skarbowe	DS1023	10 000 000,00	-717 000,00	693 507,41	271 800,00	0,00	10 248 307,41
Obligacje skarbowe	DS1029	30 000 000,00	-390 000,00	157 175,68	560 400,00	0,00	30 327 575,68
Obligacje skarbowe	WS0428	90 000 000,00	-3 712 007,19	1 814 247,70	446 400,00	0,00	88 548 640,51
Obligacje skarbowe	WZ0126	171 400 000,00	-8 114 940,00	5 801 223,72	5 162 568,00	150 529,75	174 399 381,47
Obligacje skarbowe	WZ0524	30 000 000,00	-300 000,00	245 529,88	204 000,00	84 470,12	30 234 000,00
Obligacje skarbowe	WZ0528	235 155 000,00	-7 463 677,50	3 650 374,95	1 599 054,00	-272 508,11	232 668 243,34
Obligacje skarbowe	WZ0533	50 000 000,00	-3 346 000,00	58 392,28	340 000,00	0,00	47 052 392,28
Obligacje skarbowe	WZ1129	230 000 000,00	-7 281 000,00	2 486 482,86	1 564 000,00	0,00	226 769 482,86
Obligacje skarbowe	WZ1131	60 000 000,00	-3 732 000,00	431 480,89	408 000,00	0,00	57 107 480,89
Ogółem		1 016 555 000,00	-40 761 624,69	18 726 091,63	13 118 122,00	-37 508,24	1 007 600 080,70

- 31 grudnia 2022 r.

✓ o wartości nominalnej **1 056 555 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
Obligacje skarbowe	WZ1129	230 000 000,00	-7 281 000,00	2 120 268,54	1 729 600,00	0,00	226 568 868,54
Obligacje skarbowe	WZ0528	235 155 000,00	-7 463 677,50	3 268 567,96	1 768 365,60	-685 684,85	232 042 571,21
Obligacje skarbowe	WZ0524	30 000 000,00	-300 000,00	215 695,85	225 600,00	84 304,15	30 225 600,00

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
Obligacje skarbowe	WZ0126	171 400 000,00	-8 114 940,00	5 359 530,01	5 405 956,00	25 985,71	174 076 531,72
Obligacje skarbowe	WZ0124	90 000 000,00	-1 956 000,00	1 686 000,15	2 838 600,00	0,00	92 568 600,15
Obligacje skarbowe	WS0428	90 000 000,00	-3 172 007,19	1 621 496,31	1 695 600,00	0,00	89 605 089,12
Obligacje skarbowe	DS1029	30 000 000,00	-390 000,00	139 001,39	151 500,00	0,00	29 900 501,39
Obligacje skarbowe	DS1023	10 000 000,00	-717 000,00	657 272,85	73 400,00	0,00	10 013 672,85
Obligacje skarbowe	DS0727	70 000 000,00	-3 477 000,00	1 653 201,06	762 300,00	0,00	68 938 501,06
Obligacje skarbowe	DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	1 428 649,31	435 600,00	0,00	39 636 249,31
Obligacje skarbowe	WZ1131	60 000 000,00	-3 732 000,00	242 666,45	451 200,00	0,00	56 961 866,45
Ogółem		1 056 555 000,00	-39 371 624,69	18 392 349,88	15 537 721,60	-575 394,99	1 050 538 051,80

b) obligacje Skarbu Państwa w EUR:

- 30 czerwca 2023 r.

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

 Wartość bilansowa na dzień 30 czerwca 2023 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **20 380 914,88 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premi (-) na dzień 30.06.2023 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2023 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2023 r.
Obligacje skarbowe	XS0841073793	980 000,00	32 700,00	-29 652,06	32 340,00	0,00	1 015 387,94
Obligacje skarbowe	XS1346201889	1 500 000,00	292 500,00	-52 838,54	15 915,00	0,00	1 755 576,46
Obligacje skarbowe	XS1958534528	1 000 000,00	-125 500,00	2 761,12	3 142,10	0,00	880 403,22
Obligacje skarbowe	XS2447602793	1 000 000,00	-75 500,00	1 099,61	2 704,90	0,00	928 304,51
Ogółem		4 480 000,00	124 200,00	-78 629,87	54 102,00	0,00	4 579 672,13

- 31 grudnia 2022 r.

 ✓ o wartości nominalnej **2 480 000,00 EUR**

 Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2022 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **13 049 581,61 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
Obligacje skarbowe	XS1346201889	1 500 000,00	292 500,00	-44 206,85	33 870,00	0,00	1 782 163,15
Obligacje skarbowe	XS0841073793	980 000,00	32 700,00	-28 184,44	15 807,40	0,00	1 000 322,96
Ogółem		2 480 000,00	325 200,00	-72 391,29	49 677,40	0,00	2 782 486,11

c) obligacje Skarbu Państwa w USD:

- 30 czerwca 2023 r.

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

 Wartość bilansowa na dzień 30 czerwca 2023 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **14 979 574,48 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premi (-) na dzień 30.06.2023 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2023 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2023 r.
Obligacje skarbowe	US731011AU68	1 000 000,00	-11 200,00	7 368,78	7 580,00	0,00	1 003 748,78
Obligacje skarbowe	US857524AE20	1 500 000,00	104 254,17	-2 603,20	10 368,90	0,00	1 612 019,87
Obligacje skarbowe	US857524AD47	1 000 000,00	51 002,22	-2 677,21	6 612,00	-23 022,79	1 031 914,22
Ogółem		3 500 000,00	144 056,39	2 088,37	24 560,90	-23 022,79	3 647 682,87

- 31 grudnia 2022 r.

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

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2022 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **11 067 774,25 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
Obligacje skarbowe	US731011AU68	1 000 000,00	-11 200,00	6 684,46	7 670,00	0,00	1 003 154,46
Obligacje skarbowe	US731011AT95	1 500 000,00	-71 190,00	69 540,17	12 870,00	0,00	1 511 220,17
Ogółem		2 500 000,00	-82 390,00	76 224,63	20 540,00	0,00	2 514 374,63

d) obligacje BGK w PLN:

- 30 czerwca 2023 r.

✓ o wartości nominalnej **1 088 200 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premi (-) na dzień 30.06.2023 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2023 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2023 r.
Obligacje BGK PLN	FPC0328	100 000 000,00	-8 669 000,00	1 516 885,69	526 000,00	0,00	93 373 885,69
Obligacje BGK PLN	FPC0427	40 000 000,00	-2 343 000,00	352 730,83	131 200,00	0,00	38 140 930,83
Obligacje BGK PLN	FPC0630	300 000 000,00	-5 685 500,00	-235 952,57	435 000,00	0,00	294 513 547,43
Obligacje BGK PLN	FPC0631	455 000 000,00	-18 384 250,00	1 906 359,47	1 665 300,00	-3 900 954,81	436 286 454,66
Obligacje BGK PLN	FPC0733	191 000 000,00	-30 910 100,00	1 217 997,45	4 051 110,00	0,00	165 359 007,45
Obligacje BGK PLN	FPC1140	1 000 000,00	-451 000,00	8 038,56	13 990,00	0,00	571 028,56
Obligacje BS Piaski	SBP0526	1 200 000,00	0,00	0,00	9 320,55	0,00	1 209 320,55
Ogółem		1 088 200 000,00	-66 442 850,00	4 766 059,43	6 831 920,55	-3 900 954,81	1 029 454 175,17

- 31 grudnia 2022 r.

✓ o wartości nominalnej **956 000 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premi (-) na dzień 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
Obligacje BGK PLN	FPC0328	100 000 000,00	-8 669 000,00	831 513,33	1 410 000,00	0,00	93 572 513,33
Obligacje BGK PLN	FPC0427	40 000 000,00	-2 343 000,00	124 858,91	509 600,00	0,00	38 291 458,91
Obligacje BGK PLN	FPC0630	280 000 000,00	-865 500,00	-438 149,35	3 407 600,00	0,00	282 103 950,65
Obligacje BGK PLN	FPC0631	400 000 000,00	-14 934 250,00	965 678,51	1 660 000,00	-11 365 479,54	376 325 948,97
Obligacje BGK PLN	FPC0733	136 000 000,00	-13 032 600,00	351 562,60	1 366 800,00	0,00	124 685 762,60
Ogółem		956 000 000,00	-39 844 350,00	1 835 464,00	8 354 000,00	-11 365 479,54	914 979 634,46

e) obligacje BGK w EUR:

- 30 czerwca 2023 r.

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

Wartość bilansowa na dzień 30 czerwca 2023 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **16 058 378,05 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premi (-) na dzień 30.06.2023 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2023 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2023 r.
Obligacje BGK EUR	XS1829261087	2 000 000,00	100 000,00	-37 292,30	3 160,00	0,00	2 065 867,70
Obligacje BGK EUR	XS2589727168	1 500 000,00	16 050,00	-491,68	26 955,00	0,00	1 542 513,32
		3 500 000,00	116 050,00	-37 783,98	30 115,00	0,00	3 608 381,02

- 31 grudnia 2022 r.

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

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2022 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **9 804 054,41 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premi (-) na dzień 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
Obligacje BGK EUR	XS1829261087	2 000 000,00	100 000,00	-32 878,71	23 340,00	0,00	2 090 461,29
Ogółem		2 000 000,00	100 000,00	-32 878,71	23 340,00	0,00	2 090 461,29

f) obligacje PKN ORLEN w EUR:

- 30 czerwca 2023 r.

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

Wartość bilansowa na dzień 30 czerwca 2023 r. w przeliczeniu na PLN wynosi **7 670 624,97 PLN**.

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premi (-) na dzień 30.06.2023 r.	Wartość odsetek na dzień 30.06.2023 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 30.06.2023 r.
Obligacje PKN Orlen EUR	XS2346125573	2 000 000,00	-300 000,00	21 529,55	2 090,20	0,00	1 723 619,75
		2 000 000,00	-300 000,00	21 529,55	2 090,20	0,00	1 723 619,75

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 2023 r.

✓ o wartości nominalnej **550 000 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Dyskonto na dzień 2023-06-30	Wartość księgowa
Bony pieniężne					
07.07.2023 r.	550 000 000,00	549 278 950,00	-721 050,00	-721 050,00	549 278 950,00
Ogółem	550 000 000,00	549 278 950,00	-721 050,00	-721 050,00	549 278 950,00

- 31 grudnia 2022 r.

✓ o wartości nominalnej **400 000 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Dyskonto na dzień 2022-12-31	Wartość księgowa
Bony pieniężne					
05.01.2023 r.	400 000 000,00	399 550 400,00	-449 600,00	-374 701,78	399 625 298,22
Ogółem	400 000 000,00	399 550 400,00	-449 600,00	-374 701,78	399 625 298,22

- 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 2023 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 2022 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 2023 r. wynoszą 208,13 PLN, a odpis aktualizujący 300 208,13 PLN; wartość bilansowa tej pozycji aktywów nie zmieniła się od 31 grudnia 2022 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 2023 r. wynoszą 9 320,55 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:
 - 30.06.2023 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	1,69%	1,69%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	23,62%	1/94 głos (1,06%)

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
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	brak danych	
BS Rozwój Sp. z o.o.	0,00	25%	25% głosów
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	brak danych	brak danych
Razem	19 260 418,70		

- 31.12.2022 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	1,69%	1,69%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	23,62%	1/94 głos (1,06%)
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	brak danych	
BS Rozwój Sp. z o.o.	15 951,17	25%	25% głosów
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	brak danych	brak danych
Razem	19 276 369,87		

- 3) wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu; oraz

- 4) nieopłacona przez bank wartość udziału w kapitale jednostki, wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy:

- 30.06.2023 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 01.01.2023-30.06.2023 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	540,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	brak danych	brak danych	0,00	0,00
PARTNET Sp. z o.o.	10 369 190,12	2 889 129,64	0,00	145 700,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	brak danych	brak danych	0,00	0,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	brak danych	brak danych	0,00	0,00
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	brak danych	brak danych	0,00	0,00
Razem	10 369 190,12			

- 31.12.2022 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 01.01.2022 - 31.12.2022 r.
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	832 882 000,00	-37 943 000,00	0,00	0,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	6 044 281,20	310 659,47	0,00	270,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	40 367 000,00	745 000,00	0,00	0,00
PARTNET Sp. z o.o.	10 749 666,28	2 028 123,84	0,00	87 420,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	brak danych	brak danych	0,00	0,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	3 401,91	-26 680,84	0,00	0,00

Polski Bank Apeksowy w likwidacji	38 916 402,07	1 976 049,56	0,00	0,00
Razem	928 962 751,46			

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 2023 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 pierwszej połowie roku 2023 Bank nie dokonywał reklasyfikacji składników aktywów finansowych między poszczególnymi kategoriami tychże.

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

W poprzedzających rok 2023 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
Milmex 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 Krzeptłach 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 księgowa portfela w dacie przeklasyfikowania to 47 458 500,00 PLN:

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

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

Takie przypadki nie wystąpiły.

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 2023 r. do 30 czerwca 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	786 337,06	786 337,06
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	786 337,06	786 337,06
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
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 30.06.2023 r.	0,00	0,00	13 211 387,57	13 211 387,57
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	536 501,40	536 501,40
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	536 501,40	536 501,40
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII.	Stan na 30.06.2023 r.	0,00	0,00	1 172 411,40	1 172 411,40
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych					
IX.	Stan na 01.01.2023 r.	0,00	0,00	10 177 949,19	10 177 949,19
X.	Zwiększenia	0,00	0,00	657 141,05	657 141,05
1.	Naliczenie w ciągu roku	0,00	0,00	657 141,05	657 141,05
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
XI.	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
XII.	Umorzenia łączne	0,00	0,00	10 835 090,24	10 835 090,24
XIII.	Stan na 30.06.2023 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	0,00	0,00	3 548 708,73	3 548 708,73

Ruch wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 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 01.01.2022 r.	0,00	0,00	12 492 810,10	12 492 810,10
II.	Zwiększenia	0,00	0,00	643 447,51	643 447,51
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	322 488,78	322 488,78
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	320 958,73	320 958,73
III.	Zmniejszenia	0,00	0,00	711 207,10	711 207,10
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	711 207,10	711 207,10
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 31.12.2022 r.	0,00	0,00	12 425 050,51	12 425 050,51
nakłady na wartości niematerialne i prawne					
V.	Stan na 01.01.2022 r.	0,00	0,00	429 696,81	429 696,81
VI.	Zwiększenia	0,00	0,00	729 390,00	729 390,00
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	729 390,00	729 390,00
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	523 176,81	523 176,81

Wyszczególnienie		Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	2	3	4	5	6
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	523 176,81	523 176,81
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Stan na 31.12.2022 r.	0,00	0,00	635 910,00	635 910,00
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych					
IX	Stan na 01.01.2022 r.	0,00	0,00	9 775 981,61	9 775 981,61
X	Zwiększenia	0,00	0,00	1 113 174,68	1 113 174,68
1	Naliczenie w ciągu roku	0,00	0,00	1 113 174,68	1 113 174,68
2	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
XI	Zmniejszenia	0,00	0,00	711 207,10	711 207,10
1	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Likwidacja	0,00	0,00	711 207,10	711 207,10
3	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
XII	Umorzenia łączne	0,00	0,00	10 177 949,19	10 177 949,19
XIII	Stan na 31.12.2022 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	0,00	0,00	2 883 011,32	2 883 011,32

2) wartość obcych wartości niematerialnych 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 2023 r. do 30 czerwca 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	166 125,00	68 614,65	0,00	454 528,78	0,00	1 932 913,28	2 622 181,71
1.	Przyjęcie z zakupu	166 125,00	59 399,30		406 770,37		1 932 913,28	2 565 207,95
2.	Przyjęcie z inwestycji		9215,35		47 758,41			56 973,76
3.	przeksięgowanie z aktywów do zbycia							0,00
III.	Zmniejszenia	0,00	187 694,13	0,00	112 172,80	0,00	1 400 498,11	1 700 365,04
1.	Sprzedaż							0,00
2.	Likwidacja		187 694,13		112 172,80		1 400 498,11	1 700 365,04
3.	Przesunięcia wewnętrzne							0,00
IV.	Stan na 30.06.2023 r.	3 890 915,86	61 952 950,01	49 355,98	17 856 108,82	466 245,00	12 683 084,95	96 898 660,62
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	89 135,40	0,00	2 830 118,80	0,00	22 100,00	2 941 354,20
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	89 135,40		2 830 118,80		22 100,00	2 941 354,20
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00						0,00
VII	Zmniejszenia	0,00	99 259,74	0,00	87 260,41	0,00	0,00	186 520,15
1.	Rozliczenie	0,00	69 523,64		87 260,41			156 784,05

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
2.	Likwidacja	0,00	29 736,10	0,00	0,00	0,00	0,00	29 736,10
VIII	Stan na 30.06.2023 r.	0,00	182 418,21	0,00	2 805 924,80	0,00	36 122,00	3 024 465,01
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	745 735,72	158,16	347 850,33	0,00	160 806,99	1 254 551,20
1	Naliczenie w ciągu roku	0,00	745 735,72	158,16	347 850,33	0,00	160 806,99	1 254 551,20
2	Połączenie banków	0,00						0,00
XI	Zmniejszenia	0,00	187 694,13	0,00	112 172,80	0,00	1 399 403,41	1 699 270,34
1	Sprzedaż	0,00						0,00
2	Likwidacja	0,00	187 694,13		112 172,80		1 399 403,41	1 699 270,34
3	Przesunięcia wewnętrzne	0,00						0,00
XII	Umorzenia łączne	0,00	28 618 410,17	46 350,40	16 016 049,07	466 245,00	10 123 818,17	55 270 872,81
XIII	Stan na 30.06.2023 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	3 890 915,86	33 516 958,05	3 005,58	4 645 984,55	0,00	2 595 388,78	44 652 252,82

Ruch środków trwałych za okres od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 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 01.01.2022 r.	3 364 790,86	60 972 470,77	49 355,98	18 000 844,42	466 245,00	12 383 351,78	95 237 058,81
II.	Zwiększenia	15 670 000,00	5 392 051,36	0,00	524 453,19	0,00	58 525,90	21 582 030,45
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	19 051,36	0,00	467 887,20	0,00	58 525,90	545 464,46
2.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	0,00	56 565,99	0,00	0,00	56 565,99
3.	Przeklasyfikowanie	15 670 000,00	5 310 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 980 000,00
III.	Zmniejszenia	15 310 000,00	4 229 492,64	0,00	1 011 544,77	0,00	291 207,90	20 842 245,31
1.	Sprzedaż	15 310 000,00	4 140 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 450 000,00
2.	Likwidacja	0,00	89 492,64	0,00	1 011 544,77	0,00	291 207,90	1 392 245,31
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 31.12.2022 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
zestawienie środków trwałych w budowie								
V.	Stan na 01.01.2022 r.	0,00	124 645,11	0,00	0,00	0,00	0,00	124 645,11
VI.	Zwiększenia	0,00	67 897,44	0,00	119 632,40	0,00	14 022,00	201 551,84
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	67 897,44	0,00	119 632,40	0,00	14 022,00	201 551,84
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VII	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	56 565,99	0,00	0,00	56 565,99
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	0,00	56 565,99	0,00	0,00	56 565,99
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Stan na 31.12.2022 r.	0,00	192 542,55	0,00	63 066,41	0,00	14 022,00	269 630,96
umorzenie środków trwałych								
IX	Stan na 01.01.2022 r.	0,00	26 648 054,52	44 875,89	16 062 325,00	466 245,00	11 313 017,97	54 535 518,38
X	Zwiększenia	0,00	1 570 806,70	316,35	726 481,59	0,00	340 604,52	2 638 209,16
1	Naliczenie w ciągu roku	0,00	1 570 806,70	316,35	726 481,59	0,00	340 604,52	2 638 209,16
2	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XI	Zmniejszenia	0,00	158 492,64	0,00	1 008 435,05	0,00	291 207,90	1 458 135,59
1	Sprzedaż	0,00	69 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69 000,00
2	Likwidacja	0,00	89 492,64	0,00	1 008 435,05	0,00	291 207,90	1 389 135,59
3	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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
XII	Umorzenia łączne	0,00	28 060 368,58	46 192,24	15 780 371,54	466 245,00	11 362 414,59	55 715 591,95
XIII	Stan na 31.12.2022 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	3 724 790,86	34 204 203,46	3 163,74	1 796 447,71	0,00	802 277,19	40 530 882,96

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; Według stanu na dzień 30 czerwca 2023 r., w bilansie Banku rozpoznawane są nieruchomości (grunty) klasyfikowane jako „przejęte za długi” o wartości księgowej 866 500,00 PLN. Ta pozycja aktywów w tej samej wartości prezentowana była również na koniec roku 2022.

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 30.06.2023 r.	Wartość 31.12.2022 r.
1. Czynne w kwocie:	25 785 755,57	24 982 049,19
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24 466 779,00	23 791 726,00
koszty zapłacone z góry	1 318 976,57	1 190 323,19
2. Biernie w kwocie:	0,00	0,00
3. Przychody przyszłych okresów:	1 890 310,41	1 902 837,85
odsetki od kredytów - nadpłacone	25 576,65	31 781,06
odsetki od kredytów rozliczane metodą liniową	1 864 733,76	1 871 056,79

30. Struktura własności kapitału podstawowego:

- Fundusz udziałowy tworzą osoby prawne i fizyczne
- Jednostka udziałowa wynosi 61 PLN
- Liczba osób prawnych wynosi 135 – wartość bilansowa udziałów 1 328 824,00 PLN
- Liczba osób fizycznych wynosi 34 815 – wartość bilansowa udziałów 11 204 236,00 PLN (w tym 3 971,00 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:

Na datę raportową 31 grudnia 2022 r. Bank był zobowiązany z tytułu emisji obligacji własnych (SBK 0923) w wartości nominalnej 50 000 000,00 PLN, z terminem wykupu w dniu 20 września 2023 r. Wartość księgowa tego zobowiązania w dniu 31 grudnia 2022 r. wynosiła 51 438 127,24 PLN, w tym naliczone odsetki: 1 485 000,00 PLN.

Wskazane obligacje, za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego, zostały przez Krakowski Bank Spółdzielczy przedterminowo wykupione w dniu 31 maja 2023 roku za 50 000 000,00 PLN wartości nominalnej i 1 015 000,00 PLN odsetek. W dacie raportowej 30 czerwca 2023 r. Banku nie obciążają już żadne zobowiązania z tytułu emisji obligacji własnych.

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

- 01.01.2023 - 30.06.2023 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. - 30.06.2023 r.	510 851,01	53 928,79	1 494 206,61	1 173 808,08	15 644 158,57	18 876 953,06
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	510 851,01	53 928,79	1 494 206,61	1 173 808,08	15 644 158,57	18 876 953,06
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2023 r. - 30.06.2023 r.	695 596,82	144 356,08	2 499 440,63	1 647 534,43	21 157 579,85	26 144 507,81
a	rozwiązanie rezerw celowych	695 596,82	144 356,08	2 499 440,63	1 647 534,43	21 116 725,39	26 103 653,35
b	spisanie w ciężar rezerw, umorzone, inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00	40 854,46	40 854,46
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	149 668,66	-102 858,26	-942 053,06	374 179,46	521 063,20	0,00
5	Stan rezerw celowych na 30.06.2023 r.	1 871 164,85	201 835,28	2 225 313,12	1 007 711,91	95 978 631,66	101 284 656,82
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. - 30.06.2023 r.	0,00	8 894,84	69 216,37	312 770,01	26 013,85	416 895,07
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	0,00	8 894,84	69 216,37	312 770,01	26 013,85	416 895,07
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2023 r. - 30.06.2023 r.	0,00	7 068,89	228 525,25	572 965,84	22 470,02	831 030,00
a	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	7 068,89	228 525,25	572 965,84	22 470,02	831 030,00
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Stan rezerw celowych na 30.06.2023 r.	0,00	5 100,00	55 150,37	15 000,00	245 440,47	320 690,84

- 01.01.2022 - 31.12.2022 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 31.12.2021 r.	2 357 232,33	315 983,95	2 818 169,94	214 912,95	97 449 006,48	103 155 305,65
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	747 034,19	218 243,41	16 848 032,94	2 263 373,74	25 656 328,25	45 733 012,53
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	747 034,19	218 243,41	16 848 032,94	2 263 373,74	25 656 328,25	45 733 012,53
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	1 196 080,21	757 332,11	14 390 052,74	1 742 270,05	22 250 371,50	40 336 106,61
a	rozwiązanie rezerw celowych	1 196 080,21	757 332,11	14 390 052,74	1 742 270,05	21 784 654,10	39 870 389,21
b	spisanie w ciężar rezerw, umorzone, inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00	465 717,40	465 717,40
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	- 1 944,31	618 225,58	- 1 103 549,94	371 242,16	116 026,51	0,00
5	Stan rezerw celowych 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
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe							
1	Stan na 31.12.2021 r.	0,00	1 625,23	720 953,85	0,00	240 275,39	962 854,47
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	0,00	109 125,38	2 034 847,33	275 195,83	24 943,00	2 444 111,54
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	0,00	109 125,38	2 034 847,33	275 195,83	24 943,00	2 444 111,54

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	0,00	107 476,56	2 541 341,93	0,00	23 321,75	2 672 140,24
a	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	107 476,56	2 541 41,93	0,00	23 321,75	2 672 140,24
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Stan rezerw celowych na 31.12.2022 r.	0,00	3 274,05	214 459,25	275 195,83	241 896,64	734 825,77

36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania

- 01.01.2023 - 30.06.2023 r.

Treść	Stan na początek roku	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Zwiększenie	Stan na 30.06.2023 r.
Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	968 698,00	33 742,67	0,00	0,00	934 955,33
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	447 023,00	23 560,00	0,00	0,00	423 463,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	2 456 975,00	0,00	0,00	0,00	2 456 975,00
Rezerwa na premie	-	0,00	0,00	2 350 000,00	2 350 000,00
Pozostałe rezerwy pracownicze	489 402,10	468 759,10	20 643,00	0,00	0,00
Rezerwa na zwroty prowizji bancassurance	150 000,00	0,00	147 500,00	0,00	2 500,00
Rezerwa na TSUE	1 048 000,00	0,00	138 000,00	0,00	910 000,00
Pozostałe rezerwy	789 817,89	213 857,59	411 142,41	7 222,76	172 040,65
Razem	6 349 915,99	739 919,36	717 285,41	2 357 222,76	7 249 933,98

- 01.01.2022 - 31.12.2022 r.

Treść	Stan na początek roku	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Zwiększenie	Stan na 31.12.2022 r.
Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	1 655 552,67	103 106,00	583 748,67	0,00	968 698,00
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	737 917,25	75 240,00	215 654,25	0,00	447 023,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	-	-	-	2 456 975,00	2 456 975,00
Pozostałe rezerwy pracownicze	480 242,00	1 500,00	0,00	10 660,10	489 402,10
Rezerwa na zwroty prowizji bancassurance	90 000,00	0,00	0,00	60 000,00	150 000,00
Rezerwa na TSUE	1 511 000,00	0,00	1 092 000,00	629 000,00	1 048 000,00
Pozostałe rezerwy	290 000,00	221 400,00	0,00	721 217,89	789 817,89
Razem	4 764 711,92	401 246,00	1 891 402,92	3 877 852,99	6 349 915,99

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

- 01.01.2023 - 30.06.2023 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie /Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 30.06.2023 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	5 782,00	124 117,55
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	60 809 812,25	14 567 570,75	8 347 850,14	4 511 660,21	62 517 872,65
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	1 408 355,60	0,00	0,00	0,00	1 408 355,60
Razem	62 319 285,40	14 596 352,75	8 347 850,14	4 517 442,21	64 050 345,80

- 01.01.2022 - 31.12.2022 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie /Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2022 r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych na kontach zespołu 5 – należności z innych tytułów (należności zasądzone, związane z reklamacjami i podobne)	101 117,55	0,00	0,00	0,00	101 117,55
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	40 631 466,44	24 405 508,34	204 578,20	4 022 584,33	60 809 812,25
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	3 055 355,60	0,00	1 214 206,99	432 793,01	1 408 355,60

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie /Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2022 r.
Razem	43 787 939,59	24 405 508,34	1 418 785,19	4 455 377,34	62 319 285,40

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

1) zobowiązania o charakterze gwarancyjnym,

Wyszczególnienie	Stan na dzień 30.06.2023 r.	Stan na dzień 31.12.2022 r.
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	5 409 636,72	5 666 819,16

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 30.06.2023 r.	Stan na dzień 31.12.2022 r.
Udzielone zobowiązanie finansowe, w tym dzielone zobowiązania nieodwołalne	147 530 137,54	144 170 257,57

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 2023 roku zostały poniesione koszty z tytułu odpisów amortyzacyjnych w wysokości 1 911 692,25 PLN, a w pierwszym półroczu 2022 roku 1 903 850,82 PLN, z czego:

Nazwa	Grupa	Odpisy amortyzacyjne w pierwszej połowie roku 2023	Odpisy amortyzacyjne w pierwszej połowie roku 2022
Środki trwałe:		1 254 551,20	1 358 952,98
Grunty	0	158,16	158,16
Budynki i lokale	1	745 735,72	768 480,75
Budowle	2	0,00	0,00
Kotły i maszyny energetyczne	3	13 476,28	25 478,35
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania	4	236 275,89	278 735,76
Maszyny i urządzenia specjalistyczne	5	0,00	0,00
Urządzenia techniczne	6	98 098,16	97 784,97
Środki transportu	7	0,00	0,00
Wyposażenie	8	160 806,99	188 314,99
Leasing - budynek		0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne		657 141,05	544 897,84

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 2023 r., obciążała fundusz z aktualizacji kwotą 6 003 751,94 PLN (wycena ujemna). Po uwzględnieniu wartości podatku odroczonego wartość, która obciążała fundusz z aktualizacji z tego tytułu wyniosła 4 863 192,94 PLN.

Wycena do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży, na dzień bilansowy 31 grudnia 2022 r., obciążała fundusz z aktualizacji kwotą 14 123 840,23 PLN (wycena ujemna). Po uwzględnieniu wartości podatku odroczonego wartość, która obciążała fundusz z aktualizacji z tego tytułu wyniosła 11 440 310,23 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 2023 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 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,

W roku 2022 bank otrzymał dywidendę w kwocie 87 690,00 PLN brutto, z czego:

- 87 420,00 PLN od PartNet Sp. z o.o.
- 270,00 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 2022 poniesiono nakłady na:

a) modernizacje placówek bankowych	19 051,36
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe	643 447,51

c) zakup nowego sprzętu informatycznego	441 473,16
d) zakup pozostałych środków trwałych	141 505,93
na łączną kwotę:	
1 245 477,96	
W pierwszej połowie roku 2023 poniesiono nakłady na:	
a) grunty	166 125,00
b) modernizacje placówek bankowych	68 614,65
c) zakup licencji na nowe programy komputerowe	786 337,06
d) zakup nowego sprzętu informatycznego	342 582,24
e) zakup pozostałych środków trwałych	2 044 859,82
na łączną kwotę:	
3 408 518,77	
W roku 2023 planuje się nakłady na:	
a) modernizacje placówek bankowych	3 574 000,00
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe	1 828 000,00
c) zakup nowego sprzętu informatycznego	8 180 000,00
na łączną kwotę:	
13 582 000,00	

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 2023 r.	23 791 726,00	20 710 191,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>2 704 485,00</i>	<i>20 955,00</i>
zwiększenia	2 194 329,00	7 571 997,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>0,00</i>	<i>66 997,00</i>
zmniejszenia	1 519 276,00	7 552 282,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>1 519 276,00</i>	<i>43 302,00</i>
stan na 30 czerwca 2023 r.	24 466 779,00	20 729 906,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>1 185 209,00</i>	<i>44 650,00</i>

Wysokość podatku dochodowego za rok 2023 obciążającego wynik finansowy banku wynosi 11 774 672,00 PLN.

ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO

OD OSÓB PRAWNYCH ZA 2023 r.

I. Wynik finansowy brutto	62 100 931,24
I/ Zwiększenia :	201 668 641,89
A. utworzone rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	33 861 418,88
B. rozwiązane rezerwy celowe utworzone na należności w ciężar k.u.p.	20 921 052,16
C. odpisy z tyt. tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania nie stanowiące k.u.p.	2 357 222,76
D. odpisy z tyt. trwałej utraty wartości udziałów	15 951,17

E. odpisy aktualizujące wartość należności	28 782,00
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	18 787 598,96
H. otrzymane odsetki naliczone w ubiegłym roku	88 224 737,25
I. odsetki pobrane z góry	25 576,65
J. prowizje od kredytów i pożyczek rozliczane metodą ESP	10 309 727,15
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	3 985 409,70
M. przychody z tytułu operacji papierami wartościowymi	22 056 031,84
N. koszty z tyt. przeprowadzonych korekt	15 000,00
O. koszty nie stanowiące k.u.p.	1 066 950,27
- PFRON	576 999,00
- koszty wynagrodzenia nie stanowiące k.u.p.	0,00
- wydatki na rzecz organów statutowych Banku nie będące wynagrodzeniem	13 093,08
- odpisy amortyzacyjne	158,16
- koszty z tyt. odszkodowań kar i grzywien art.16 ust.1.pkt 16-19, 21-22	15,45
- kwota przekraczająca górną granicę składek zaliczanych do k.u.p. na rzecz zw. rewizyjnych	5 650,00
- koszty z tyt. ubezpieczenia środków transportu nie stanowiących k.u.p.	0,00
- przekazane darowizny	5 000,00
- koszty reprezentacji	18 304,04
- opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	58 623,76
- inne koszty rzeczowe nie stanowiące k.u.p.	188 134,57
- inne koszty operacyjne nie stanowiące k.u.p.	200 972,21
- koszty przełomu roku	0,00
- koszty zaniechanych inwestycji	0,00
P. wierzytelności odpisane jako przedawnione, umorzone i nieściągalne	1 375,10
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	11 808,00
2/ Zmniejszenia :	190 373 811,79
A. rozwiązane rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	31 446 343,56
B. utworzone rezerwy celowe w ciężar kosztów stanowiących k.u.p.	0,00
C. rozwiązane rezerwy na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	14 406 505,54
D. wykorzystana rezerwa na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	1 399 902,10
E. rozwiązane rezerwy i odpisy aktualizujące wartość należności ew. w zespole "5"	57 302,67
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	93 601 898,58
I. zapłacone odsetki naliczone w ubiegłym roku	11 906 147,65
J. odsetki pobrane z góry opodatowane w latach poprzednich	31 781,06
K. prowizja od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP	12 132 984,31
L. koszty z tytułu operacji papierami wartościowymi	25 198 316,27
M. przychody z operacji papierami wartościowymi - wzrost wartości do wartości rynkowej	0,00
N. korekty przychodów nie zaliczonych uprzednio do k.u.p.	0,00
O. przychody z tytułu udziałów w zyskach osób prawnych	146 240,00
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.	40 570,32

U. naliczony podatek VAT przy zakupie towarów i usług wykorzystanych na cele reprezentacji	819,73
W. rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	0,00
X. koszty nie ujęte w zespole "7" stanowiące k.u.p.	0,00
Y. przychód wolny od podatku dochodowego na podstawie art. 17 ust.1 pkt 21	0,00
Z. inne przychody stanowiące przychody bilansowe nie zaliczone do przychodów podatkowych	0,00
Ż. przekazane darowizny - odliczane od dochodu na podst.art.18 ust.1	5 000,00
PODSTAWA OPODATKOWANIA	73 395 761
	ZYSK BRUTTO 62 100 931,24
	PODATEK NALEŻNY 13 945 194,59
	ZOBOWIĄZANIE PODATKOWE BANKU -13 945 195
	PODATEK ZAPŁACONY OD UDZIAŁÓW W ZYSKACH OSÓB PRAWNYCH -27 786,00
	PODATEK ZAPŁACONY PRZEZ PODATNIKA 0,00
	ROZWIĄZANIE REZERWY Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO 20 689 236,00
	ROZWIĄZANIE AKTYWU Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO -21 087 241,00
	REZERWA NA ODROZCZONY PODATEK DOCHODOWY -20 685 256,00
	AKTYWA NA ODROZCZONY PODATEK DOCHODOWY 23 281 570,00
	ZYSK NETTO ZA BIEŻĄCY ROK 50 326 259,24

Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy stanowiła kwotę 11 774 672,00 PLN:

- a) część bieżąca - 13 972 981,00 PLN,
b) część odroczone - (2 198 309,00) 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 pobilansowe	Łączne zaangażowanie	Oprocentowanie wynikające z umowy	Okres zapadalności (w latach)
Rada Nadzorcza	1	5 731,55	4 181,17	9 912,72	9,40-12,60%	2
Zarząd	1	0,00	15 000,00	15 000,00	12,60%	1
Pracownicy	230	2 906 892,74	941 736,19	3 848 628,93	8,79%-16,40%	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,

Wypłacone wynagrodzenia, w okresie od 01 stycznia 2023 r. do 30 czerwca 2023 r., obciążyły koszty banku kwotą 2 134 621,51 PLN, w tym:

- wynagrodzenia organów nadzorczych – 529 556,55 PLN,
- wynagrodzenia członków zarządu – 1 605 064,96 PLN.

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

Przeciętne zatrudnienie w pierwszej połowie roku 2023, w przeliczeniu na etaty, wyniosło 597,40 etatów.

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

Bank w 2023 r. 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 pierwsze połowie roku 2023 poniósł koszty na finansowanie Pracowniczych Planów Kapitałowych w wysokości 164 207,22 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 czerwca 2023 r.

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w PLN)	Sektor niefinansowy (w PLN)
1	2	3	4
1	a) Należności	4 116 867,51	0,00
	b) Zobowiązanie	71 430,36	0,00
2	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a) Główne pozycje kosztów	38 228,39	0,00
	odsetki	0,00	0,00
	provizje	38 228,39	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, rachunek depozytu rozliczeniowego),
- zobowiązania (spłata tarczy PFR).

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 (styczeń do czerwca 2023 r.) 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, 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 30.06.2023 wskaźnik udziału nadwyżki funduszy własnych w funduszach własnych wyniósł 41,7%.

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 systemu wartości granicznych. 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 oraz miary zagrożenia, 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 oraz 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 oraz 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 2023 roku obniżenie wartości kredytów zagrożonych oraz wzrost poziomu wskaźnika wyzerowania kredytów (docelowo do wartości nie mniejszej niż 50% do końca roku 2025). Kluczowym obszarem redukcji zaangażowania kredytowego Banku są ekspozycje nieobsługiwane dla których zachodzi konieczność stosowania pomniejszych funduszy podstawowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym było 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) wzmocnienie 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 w 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 wpływały z zasady utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych, lokowanie nadwyżek środków finansowych głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty NBP. 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 było:

1. utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
2. zapewnienie bezpieczeństwa systemów, kanałów komunikacyjnych, innych aktywów związanych ze świadczeniem usług płatniczych, przed zagrożeniami związanymi z utratą poufności, dostępności, integralności, rozliczalności informacji,
3. zapewnienie identyfikacji czynników, zagrożeń operacyjnych oraz podejmowanie działań korygujących, celem ograniczania do minimum możliwości materializacji zdarzeń/incydentów operacyjnych i nieoczekiwanych strat w przyszłości,
4. dostosowywanie Systemu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym do specyfiki działania Banku, zmian przepisów prawa oraz profilu ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku realizowany był na trzech niezależnych poziomach. Dokonuje się on poprzez realizację w sposób ciągły 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 operacyjnego. 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 i tym samym utrzymaniu docelowego profilu ryzyka operacyjnego Banku. W Banku proces zarządzania ryzykiem operacyjnym koordynuje Zespół Ryzyka Operacyjnego. Zespół dokonywał, wspólnie z wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku, rekuncji bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorował i analizował ryzyko operacyjne wynikające z powierzania czynności podmiotom zewnętrznym oraz oceniał/szacował ryzyko operacyjne przy wdrażaniu nowych produktów bankowych lub usług. Zadania Zespołu Ryzyka Operacyjnego 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 prowadzi analizy profilu ryzyka, monitoruje przyjęty apetyt na ryzyko/limit strategiczny, tolerancję na ryzyko operacyjne, w tym limity wewnętrzne w poszczególnych Rodzajach zdarzeń, apetyt na ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych, 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. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym objęte było systemem kontroli wewnętrznej, który służy zapewnieniu prawidłowości funkcjonowania procesu zarządzania. Funkcja kontroli w obszarze ryzyka operacyjnego sprawowana jest za pomocą mechanizmów kontrolnych poprzez ustanowione wewnętrzne zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania tego ryzyka. Biuro Audytu Wewnętrznego ma za zadanie badanie w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym i systemu kontroli wewnętrznej. 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 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 dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznawały się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko operacyjne oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka.

5) ryzyko reputacji,

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem reputacji była budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.

W swojej działalności Bank dbał o pozytywny wizerunek u klientów, kontrahentów, udziałowców i regulatorów. Bank dokonywał oceny ilościowej i jakościowej ryzyka reputacji. W badanym okresie nie stwierdzono materializacji ryzyka reputacji.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem reputacji zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem reputacji zintegrowanego z procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz monitorowanie efektywności jego działania, w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem reputacji sprawuje Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka. Do kompetencji Rady Nadzorczej Banku sprawowanie nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem reputacji w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem.

Zespół Ryzyka Finansowego, na podstawie pisemnych instrukcji, odpowiada za niezależną identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka reputacji. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko reputacji. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka reputacji oraz zasad zarządzania tym ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem reputacji 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.

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 2023 r. w Banku aktywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 97,24% i wynosiły 4 102 002 tys. PLN, z czego 51,93% stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR, 0,28% oparte o stawkę bazową ustalaną Decyzją Zarządu, 23,84% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 23,95% z grupy bazowej Inne.

Na ostatni dzień czerwca 2023 r. w Banku pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych stanowiły 90,30% sumy bilansowej i wyniosły 3 809 324 tys. PLN, z czego 91,07% to pasywa oprocentowane w oparciu o stawki bazowe ustalone Decyzją Zarządu, 8,58% oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR, 0,34% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 0,01% z grupy bazowej Inne.

Wartość ekonomiczna Banku przy skrajnej zmianie stóp procentowych o +/- 200 pb. ulega niekorzystnej zmianie nie przekraczającej 20% funduszy własnych Banku.

Szczegółowe zestawienie aktywów oraz pasywów wrażliwych wg terminów przeszacowania wg stanu na dzień 30 czerwca 2023 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	3 178 596	900 107	1 027 129	191 348	13 294	1 041 945	4 773	923 407
Pasywa	3 802 182	319 203	274 143	2 107 621	558 992	432 787	109 437	7 142
Luka przeszacowania	-623 587	580 904	752 986	-1 916 273	-545 698	609 159	-104 664	916 265
Luka skumulowana		580 904	1 333 890	-582 383	-1 128 081	-518 922	-623 587	292 678

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,
- ✓ horyzont czasowy analiz nie przekracza 12 miesięcy kalendarzowych (z wyjątkiem analizy wartości ekonomicznej Banku),
- ✓ założenia dotyczące zmian stóp procentowych pozycji aktywów i pasywów wrażliwych:
 - w symulacjach wpływu spadku stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku ich oprocentowanie nie może obniżyć się poniżej zera;
 - w symulacjach wpływu wzrostu stóp procentowych dla kredytów i pożyczek na wynik odsetkowy Banku ich oprocentowanie nie może przekroczyć dwukrotności stopy referencyjnej powiększonej o 3,5%,
- ✓ w pomiarze ryzyka stopy procentowej uwzględniane są mnożniki efektywne korygujące wielkość stawek bazowych występujących we wzorach oprocentowania.

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

Obciążenie ryzykiem kredytowym aktywów finansowych z wykorzystaniem metody standardowej liczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (klasy i wagi ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 r.) na dzień 30 czerwca 2023 r., przedstawia się następująco:
Zestawienie aktywów wg wag ryzyka w podziale na klasy, stan na dzień 30 czerwca 2023 r. (dane w PLN):

klasa ryzyka	waga ryzyka	wartość
Rządy i Banki Centralne	0%	1 892 254 114
Rządy i Banki Centralne	4%	20 380 915
Rządy i Banki Centralne	20%	14 975 364
Rządy i Banki Centralne	250%	3 781 523
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	236 226 255
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	37 560
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	455 854
Należności wobec instytucji (banki)	0%	1 028 100 540
Należności wobec instytucji (banki)	4%	16 058 378
Należności wobec instytucji (banki)	20%	93 437 595
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	17 700 602
Ekspozycje detaliczne	0%	246 500
Ekspozycje detaliczne	75%	372 950 835
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	35%	4 358 437

klasa ryzyka	waga ryzyka	wartość
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	100%	214 415 568
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0%	131 596
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	20 158 969
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	150%	206 256 613
Ekspozycje pozostałe	0%	53 090 917
Ekspozycje pozostałe	100%	67 685 863
Ekspozycje kapitałowe	100%	19 427 623
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	150%	1 042 116
suma		4 283 173 737

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 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 4 358 437 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 30 czerwca 2023 roku 0 PLN i nie wpłynęła na wymóg kapitałowy,
- ✓ wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (kaucja w PLN oraz poręczenie BGK de minimis), pozwoliła na dzień 30 czerwca 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 2 374 347 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 30 czerwca 2023 r.

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznąną utratą wartości	Rezerwy celowe /Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa
Nieprzeterminowane	172 358 144,56	7 906 480,03	848 265 273,09	1 950 466,36
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	9 290 779,27	792 532,43	13 312 546,41	83 308,43
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	6 888 987,15	3 164 544,36	2 413 083,09	36 195,99
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	3 886 090,24	1 469 342,56	912 765,49	13 691,44
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	2 757 343,77	1 885 642,02	195,22	2,92
Przeterminowane > 1 roku	175 262 626,42	146 500 322,93	0,39	0,00

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwy celowe /Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa
Razem	370 443 971,41	161 718 864,33	864 903 863,69	2 083 665,14

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 31.12.2022 r.		Stan na 30.06.2023 r.	
	Wartość	Wskaźnik struktury	Wartość	Wskaźnik struktury
Kasa operacje z Bankiem Centralnym	307 326 598,81	69%	386 540 579,99	81%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	140 556 149,22	31%	93 389 803,79	19%
Razem	447 882 748,03	100%	479 930 383,78	100%

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,	1 542 971,00 PLN
„zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych”	dotyczy aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny,	8 120 088,29 PLN
„zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań”	dotyczy wypłaconych z kont rozrachunkowych wypowiedzianych udziałów oraz dywidendy,	23 526,50 PLN

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

W pierwszej połowie roku 2023 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 pierwszej połowie roku 2023 spowodowały obniżenie przychodów odsetkowych Banku o kwotę 1 073 tys. PLN.



Podpisy

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maciej Małodobry

Zarząd:

1. Tomasz Styczyński Prezes Zarządu
2. Mariusz Kumorek Wiceprezes Zarządu
3. Sebastian Żbik Wiceprezes Zarządu
4. Jacek Gawęda Wiceprezes Zarządu

Podpisano elektronicznie.

Kraków, dnia 27 września 2023r.