



Informacja dodatkowa
do sprawozdania finansowego
Krakowskiego Banku Spółdzielczego
za rok 2023

Spis treści

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia	5
1. Informacja o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe	5
2. Walutowa struktura aktywów i pasywów	5
3. Źródła pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku	9
4. Struktura koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem;	10
5. Inne informacje:	14
6. Informacja o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:	17
7. Informacja o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:	17
8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:	17
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	23
12. Informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów finansowych oraz o przyczynach przekwalifikowania	23
13. Przypadki przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:	23
14. Przeniesione aktywa finansowe, które nie zostały wyłączone z bilansu	24
15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań pozabilansowych;	24
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;	24
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku;	24
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	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; 28	
28. Informacja o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierających wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego;	28
29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów;	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:	29
35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:	29
36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania	30
37. Odpisy aktualizujące, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów	31
38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych, z tytułu udzielonych zabezpieczeń:	31
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 za rok 2023:	36
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:	41
48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości i pozostałe aktywa finansowe;	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;	44
50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej;	44
51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku:	44
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:	44



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

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

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

Na dzień 31 grudnia 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 31.12.2023 r.	Wartość na dzień 31.12.2022 r.
Fundusze własne, w tym:	253 230 756	221 050 738
Kapitał Tier I, w tym:	250 180 407	210 821 900
Kapitał podstawowy Tier I	250 180 407	210 821 900
Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
Kapitał Tier II	3 050 349	10 228 838
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	1 282 964 667	1 297 835 362
z tytułu ryzyka kredytowego	931 305 817	1 049 919 687
z tytułu ryzyka walutowego	0	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	351 658 850	247 915 675
Łączny współczynnik kapitałowy	19,74%	17,03%
Współczynnik kapitału Tier I	19,50%	16,24%
Współczynnik kapitału Tier I	19,50%	16,24%
Kapitał wewnętrzny	181 732 920	149 567 884

Przeliczenie funduszy własnych na EUR, wg średniego kursu NBP:

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 31.12.2023 r.	Wartość na dzień 31.12.2022 r.
Fundusze własne, w PLN	253 230 756	221 050 738
Kurs średni EUR/PLN	4,3480	4,6899
Nr tabeli NBP	251/A/NBP/2023	252/A/NBP/2022
Fundusze własne, w EUR	58 240 744,25	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 wymienialnych wyrażona w PLN oraz walutowa struktura pozostałych aktywów i pasywów w bilansie Banku przedstawiała się następująco:

a. Walutowe pozycje aktywów:

- 31.12.2023 r., w walutach oryginalnych:

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

5	Papiery wartościowe	2 929 034 175,27	3 655 350,61	10 019 996,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 260 418,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	WNIp	3 755 572,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Rzeczowe aktywa trwałe	43 529 891,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Inne aktywa	22 926 606,37	15,38	35,72	0,00	0,00	20,00	0,00	0,00	0,00
10	Rozliczenia międzykresowe	28 720 590,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 916,00	0,00	0,00	x	x	x	x	x	x
Razem:		4 398 793 946,41	7 012 818,80	27 323 238,29	6 119,95	12,14	116,49	4 052,84	384,10	1 240,86

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

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

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

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

- 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 międzyokresowe	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

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN (w PLN)	USD (w PLN)	EUR (w PLN)	CZK (w PLN)	GBP (w PLN)	NOK (w PLN)	DKK (w PLN)	SEK (w PLN)	HUF (w PLN)
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
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
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	11 067 774,25	22 853 636,01	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	117,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Rozliczenia międzyokresowe	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	31 310 952,43	139 244 055,52	483,57	620,50	436,22	84,75	49,27	62,18

- 31.12.2022 r., w rozbiu 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	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	4 005 972 459,63	100,00%

b. Walutowe pozycje pasywów:

- 31.12.2023 r., w walutach oryginalnych:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
1	Zobowiązania od sekt. finansowego	1 666,98	0,00	0,00
2	Zobowiązania od sekt. niefinansowego	3 560 703 341,35	7 008 211,85	27 086 089,57
3	Zobowiązania od sekt. budżetowego	407 939 944,89	0,00	151 009,03

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
4	Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	0,00	0,00	0,00
5	Fundusze specjalne i inne zobow.	47 863 308,81	0,00	37 055,41
6	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 567 531,65	0,00	0,00
7	Rezerwy	44 490 057,17	0,00	0,00
8	Kapitał podstawowy	11 880 421,00	0,00	0,00
9	Kapitał zapasowy	234 752 663,06	0,00	0,00
10	Kapitał z aktualizacji wyceny	718 534,81	- 6 822,63	0,00
11	Pozostałe kapitały	22 316 318,59	0,00	0,00
12	Zysk netto	66 822 262,84	0,00	0,00
Razem		4 399 056 051,15	7 001 389,22	27 274 154,01

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

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

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

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

- 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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR
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., 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:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023 r.		Stan na 31.12.2022 r.	
	Kwota	Struktura	Kwota	Struktura
Bank Centralny	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje finansowe	1 666,98	0,00%	124 284,07	0,00%
bieżące	1 666,98	0,00%	124 284,07	0,00%
terminowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Osoby prywatne	2 469 994 156,08	60,03%	2 133 860 746,87	58,93%
bieżące	1 129 306 288,82	27,45%	1 016 754 860,67	28,08%
terminowe	1 340 687 867,26	32,58%	1 117 105 886,20	30,85%
Podmioty niefinansowe	1 236 056 816,35	30,04%	1 014 926 891,02	28,03%
bieżące	837 617 719,29	20,36%	742 732 488,34	20,51%
terminowe	398 439 097,06	9,68%	272 194 402,68	7,52%
Podmioty sektora budżetowego	408 596 532,15	9,93%	472 292 800,83	13,04%

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023 r.		Stan na 31.12.2022 r.	
	Kwota	Struktura	Kwota	Struktura
Bieżące	372 396 128,45	9,05%	444 362 058,66	12,27%
Terminowe	36 200 403,70	0,88%	27 930 742,17	0,77%
Razem	4 114 649 171,56	100,00%	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 31 grudnia 2023 r.:

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

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:

- 31 grudnia 2023 r.:

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

- 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" Pcim	27 000,00	0,14%
BS Rozwój Sp. z o.o.	15 951,17	0,08%

Razem **19 276 369,87** **100,00%**

c. poziom koncentracji branżowej portfela kredytowego, na dzień 31 grudnia 2023 r.:

- a) branże z największym udziałem w obliżu kredytowym wraz z pozabilansem to: administracja publiczna i obrona narodowa (43,36%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (13,22%), budownictwo (13,08%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (12,79%), przetwórstwo przemysłowe (4,25%);
- b) wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych w obliżu dla danego działu) dla dominujących branż kształtuje się następująco: administracja publiczna i obrona narodowa (0,00%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (13,65%), budownictwo (53,60%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (48,47%), przetwórstwo przemysłowe (30,83%);
- c) najgorszy wskaźnik jakości w branżach z największym (pow. 10%) udziałem w obliżu i pozabilansie ma branża związana z budownictwem (53,60%).

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

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

Stosowane w Banku limity koncentracji branżowej zostały dochowane

Wykorzystanie limitów koncentracji branżowej (wartość nominalna + pozabilans)

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

o.k.p. – obligo 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 obligu kredytowym i pozabilansie
***** Brak PKD *****	0,00	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%
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	0,00	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%	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%

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość por. pkt c.b), powyżej	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
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 ŚWIADZĄCE 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%
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 70,01% obliża i pozabilansu w województwie,
- poza województwem małopolskim, największe zaangażowanie występuje w województwie śląskim (11,60%).

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

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

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

Stosowane w Banku limity koncentracji geograficznej zostały dochowane.

Wykorzystanie limitu koncentracji geograficznej

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

o.k.p. – obliżu kredytowe i pozabilans

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

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
niezidentyfikowane	0,00	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

Nazwa limitu	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. – obliżu kredytowe i pozabilans

5. Inne informacje:

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

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

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa należności 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa należności 31.12.2022 r.
Należności normalne, pod obserwacją i zagrożone od instytucji finansowych, niefinansowych i sektora budżetowego z tego:	1 148 464 425,47	1 189 333 403,00
należności od instytucji finansowych w całości niezagrożone, w tym:	94 278 944,51	140 556 149,22

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa należności 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa należności 31.12.2022 r.
Lokaty	22 963 080,53	0,00
inne należności	71 315 863,98	140 556 149,22
należności od podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego	1 054 185 480,96	1 048 777 253,78
należności od podmiotów niefinansowych:	696 294 970,74	859 409 572,93
- niezagrożone*	534 681 351,05	602 064 873,92
- zagrożone:	161 613 619,69	257 344 699,01
poniżej standardu	80 746 512,10	109 383 679,44
wątpliwe	27 303 212,96	45 822 910,94
stracone	53 563 894,63	102 138 108,63
należności od sektora budżetowego:	357 890 510,22	189 367 680,85
- niezagrożone	357 890 510,22	189 367 680,85

* normalne i pod obserwacją

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

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	516 462 112,41	2 954 407,73	1 944 601,49	1 486 010,98	15 089,85	513 034 024,32
Pod obserwacją	21 637 817,69	- 140 025,51	218 334,46	94 337,84	6 519,85	21 647 326,73
Poniżej standardu	82 994 805,59	321 887,27	2 068 819,43	249 337,58	106 924,37	80 746 512,10
Wątpliwe	27 980 571,09	264 548,49	418 336,23	22 059,53	16 532,94	27 303 212,96
Stracone	156 810 985,34	345 561,35	102 935 160,44	68 190 225,42	68 156 594,34	53 563 894,63
Razem	805 886 292,12	3 746 379,33	107 585 252,05	70 041 971,35	68 301 661,35	696 294 970,74

Prezentowana w tabeli powyżej łączna wartość korekty ESP (efektywnej stopy procentowej) 3 746 379,33 PLN obejmuje korektę wyliczoną w związku ze zmianą metody liczenia ESP w kwocie 3 215 091,65 PLN. Bez zmiany metody saldo korekty ESP na koniec roku 2023 byłoby równe 6 961 470,98 PLN.

- 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

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

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

Prezentowana w tabeli powyżej łączna wartość korekty ESP (efektywnej stopy procentowej) 1 619 398,90 PLN obejmuje korektę wyliczoną w związku ze zmianą metody liczenia ESP w kwocie 1 614 608,04 PLN. Bez zmiany metody saldo korekty ESP na koniec roku 2023 byłoby równe 4 790,86 PLN.

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

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	179 788 350,39	8 715,52	0,00	263 917,93	0,00	180 043 552,80
Pod obserwacją	9 465 000,00	1 053,21	141 959,20	2 173,06	32,60	9 324 128,05
Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	189 253 350,39	9 768,73	141 959,20	266 090,99	32,60	189 367 680,85

a) należności z odroczonym terminem zapłaty

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie występują.

3) aktywa finansowe, z podziałem na:
a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy;

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu;

Bank nie posiada aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku:

Struktura kredytów i pożyczek oraz innych należności:

Kredyty i pożyczki oraz inne należności	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
Należności od sektora finansowego	94 278 944,51	140 556 149,22
Lokaty terminowe i inne należności	94 273 456,42	140 554 891,41
Odsetki od lokat i kredytów	5 488,09	1 257,81
Należności od sektora niefinansowego	696 294 970,74	859 409 572,93
Kredyty i pożyczki	694 554 660,74	857 409 179,58
Odsetki od kredytów i pożyczek	1 740 310,00	2 000 393,35
Należności od sektora budżetowego	357 890 510,22	189 367 680,55
Kredyty i pożyczki	357 235 106,47	189 101 622,46
Odsetki od kredytów i pożyczek	655 403,75	266 058,39

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

Inwestycje banku utrzymywane do terminu zapadalności:

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
Papiery wartościowe	2 693 337 431,26	2 159 305 886,46
Bony pieniężne	579 537 168,98	399 625 298,22
Obligacje skarbowe	1 106 370 664,29	980 853 251,80
Obligacje monetarnych instytucji finansowych	999 776 602,19	778 827 336,44
Obligacje sektora niefinansowego	7 652 995,80	-

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

Aktywa finansowe banku dostępne do sprzedaży:

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
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	19 728 600,00	19 148 400,00
Obligacje skarbowe	126 725 395,35	50 536 400,00
Obligacje sektora finansowego	147 193 500,00	137 362 500,00
Razem	312 907 914,05	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 pomniejszonej o utratę wartości, jeśli wystąpiła.

Dotyczy to następujących pozycji aktywów:

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

W bilansie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie występują takie aktywa.

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

W bilansie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie występują takie zobowiązania.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

- 1) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym,

- a) obligacje Skarbu Państwa w PLN:

- 31 grudnia 2023 r.

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

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premii (-) na dzień 31.12.2023 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2023 r.	Korekta wartości	Korekta ESP	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2023 r.
Obligacje skarbowe	DS0432	135 000 000,00	-35 080 500,00	1 059 001,16	1 613 250,00	0,00	-102 418,60	102 489 332,56
Obligacje skarbowe	DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	1 651 062,49	434 400,00	0,00	-60 110,78	39 797 351,71
Obligacje skarbowe	DS0727	70 000 000,00	-3 477 000,00	2 048 413,17	760 200,00	0,00	-102 335,50	69 229 277,67
Obligacje skarbowe	DS1029	30 000 000,00	-390 000,00	175 662,58	151 500,00	0,00	-17 285,98	29 919 876,60
Obligacje skarbowe	WS0428	90 000 000,00	-3 712 007,19	2 010 631,44	1 690 200,00	0,00	-133 511,28	89 855 312,97
Obligacje skarbowe	WZ0126	171 400 000,00	-8 114 940,00	6 251 497,57	4 962 030,00	269 228,38	-189 501,42	174 578 314,53
Obligacje skarbowe	WZ0528	235 155 000,00	-7 463 677,50	4 039 178,22	1 347 438,15	-105 767,94	-281 703,01	232 690 467,92
Obligacje skarbowe	WZ0533	125 000 000,00	-8 113 500,00	361 553,95	716 250,00	231 853,61	-130 854,57	118 065 302,99

Obligacje skarbowe	WZ1128	80 000 000,00	-2 865 000,00	163 376,47	458 400,00	421 774,84	-40 151,31	78 138 400,00
Obligacje skarbowe	WZ1129	230 000 000,00	-7 281 000,00	2 859 445,14	1 317 900,00	0,00	-296 911,11	226 599 434,03
Obligacje skarbowe	WZ1131	60 000 000,00	-3 732 000,00	624 072,45	343 800,00	0,00	-164 937,11	57 070 935,34
Ogółem		1 266 555 000,00	-82 457 624,69	21 243 894,64	13 795 368,15	817 088,89	-1 519 720,67	1 218 434 006,32

- 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 (+) premii (-) 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
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	-3 712 007,19	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:

- 31 grudnia 2023 r.

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

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

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

- 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 (+) premii (-) na dzień 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
------------------------------	---------------	-------------------	---	---	--	------------------	--

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:

- 31 grudnia 2023 r.

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

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

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

- 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(+) premii (-) 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, BS Piaski w PLN:

- 31 grudnia 2023 r.

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

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

- 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 (+) premii (-) 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:

- 31 grudnia 2023 r.

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

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

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

- 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 (+) premii (-) 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:

- 31 grudnia 2023 r.

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

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

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

- g) Informacja o wpływie przeszacowania korekty ESP na wartość bilansową instrumentów finansowych oraz wynik Banku, korekta ESP obciążała wynik Banku:

korekta ESP w walucie		korekta ESP w PLN	
1 402 316,99	PLN	1 402 316,99	PLN
1 505,54	EUR	6 546,09	PLN
3 468,67	EUR	15 081,78	PLN
-1 208,51	USD	-4 755,49	PLN
2 519,88	EUR	10 956,44	PLN
1 519 720,67	PLN	1 519 720,67	PLN
2 928 323,24		2 949 866,48	

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:

- 31 grudnia 2023 r.

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

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

- 31 grudnia 2022 r.

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

Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Dyskonto na dzień 31.12.2022 r.	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 31 grudnia 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 31 grudnia 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 31 grudnia 2023 r. wynoszą 8 479,56 PLN, korekta ESP -142,82 PLN. Wartość bilansowa obligacji na dzień 31 grudnia 2023r. wynosi 1 208 336,74 PLN.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

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

- 1) nazwa i siedziba jednostek i przedmiot ich działalności
 - a) Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81 – działalność bankowa
 - b) Gminna Spółdzielnia „SCH” Pcim, 32-432 Pcim 615 – działalność handlowo-produkcyjno-usługowa
 - c) Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze”, 30-348 Kraków, ul. Grota Roweckiego 11 – wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi.
 - d) „PartNet” Sp. z o.o., 31-133 Kraków, ul. Dunajewskiego 7 – pozostała finansowa działalność usługowa gdzie indziej nieskwalifikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD - 6499Z)
 - e) Gminna Spółdzielnia „Samopomoc Chłopska”, 42-310 Żarki, ul. Marszałka Piłsudskiego 1 – handel detaliczny, piekarstwo, wynajem nieruchomości
 - f) BS Rozwój Sp. z o.o., 34-600 Limanowa, Rynek 7 – działalność rachunkowo – księgową, doradztwo podatkowe, działalność firm centralnych i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych, pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, badanie rynku i opinii publicznej, działalność usługowa związana z administracyjną obsługą biura, działalność wspomagająca edukację
 - g) Polski Bank Apeksowy w likwidacji, 05-090 Raszyn, Aleja Krakowska 30, Janki – pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy, pozostałe pośrednictwo pieniężne, pozostałe formy udzielania kredytów, pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nieklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, działalność związana z zarządzaniem funduszami, działalność firm centralnych (head offices) i holdingów z wyłączeniem holdingów finansowych.
- 2) wartość bilansowa udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu:
 - 31.12.2023 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Bank Polskiej Spółdzielczości	18 218 302,70	1,692%	1,692%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	23,81%	1/96 głos (1,04%)
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 lokal użytkowy posiadający spółdzielcze własnościowe prawo przy ul. Kobierzyńskiej 93	1 głos (0,04%)
PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00	9,65%	9,65%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00	6,82%	6,82%
BS Rozwój Sp. z o.o.	0,00	25%	25% głosów
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	0,68%	0,68%
Razem	19 260 418,70		

- 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:
 - 31.12.2023 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy jednostki	Nieopłacona wartość udziału w kapitale jednostki	Otrzymane lub należne dywidendy w okresie 01.01.2023-31.12.2023 r.
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	914 074 000,00	87 467 000,00	0,00	0,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	6 151 524,19	281 936,51	0,00	540,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	38 807 000,00	847 000,00	0,00	0,00
PARTNET Sp. z o.o.	13 330 973,79	2 968 783,67	0,00	145 700,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	577 230,27	- 17 902,49	0,00	0,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	3 401,91	1 165,32	0,00	0,00
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	40 841 534,57*	1 925 132,50*	0,00	0,00
Razem	1 013 785 664,73			

* dane wg stanu na dzień 30.09.2023r.

- 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 grudnia 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 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
Milnex Systemy Komputerowe Sp. z o.o. Obligacje MLX0414	991 000,00	25.04.2014	44 763,47	1 035 763,47
Zakład Produkcji Spożywczej Sp. z o.o. z siedzibą w 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 księgową portfela w dacie przeklasyfikowania to 47 458 500,00 PLN:

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

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

Takie przypadki nie wystąpiły.

- 4) przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz poprzednich okresach sprawozdawczych

Nie wystąpiły.

- 5) przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany

Nie wystąpiły.

- 6) efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Nie wystąpiły.

14. Przeniesione aktywa finansowe, które nie zostały wyłączone z bilansu

Nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań pozabilansowych;

Nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;

Nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku;

Nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

Nie wystąpiły.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych

Nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat

Nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku

Nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku

Nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

Nie wystąpiły.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego

Nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych

1) zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych

Ruch wartości niematerialnych i prawnych za okres od 01 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.:

Wyszczególnienie		Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	2	3	4	5	6
wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych					
I.	Stan na 01.01.2023 r.	0,00	0,00	12 425 050,51	12 425 050,51
II.	Zwiększenia	0,00	0,00	2 550 553,12	2 550 553,12
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	1 103 763,16	1 103 763,16
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	1 446 789,96	1 446 789,96
III.	Zmniejszenia	0,00	0,00	30 135,00	30 135,00
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	30 135,00	30 135,00
IV.	Stan na 31.12.2023 r.	0,00	0,00	14 945 468,63	14 945 468,63
nakłady na wartości niematerialne i prawne					
V.	Stan na 01.01.2023 r.	0,00	0,00	635 910,00	635 910,00
VI.	Zwiększenia	0,00	0,00	1 665 336,36	1 665 336,36
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	1 665 336,36	1 665 336,36
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00

VII.	Zmniejszenia	0,00	0,00	1 460 012,46	1 460 012,46
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	1 460 012,46	1 460 012,46
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII.	Odpis z tyt. utraty wart. nakładów na wnip	0,00	0,00	378 115,90	378 115,90
IX.	Stan na 31.12.2023 r.	0,00	0,00	463 118,00	463 118,00
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych					
X.	Stan na 01.01.2023 r.	0,00	0,00	10 177 949,19	10 177 949,19
	Zwiększenia	0,00	0,00	1 475 064,60	1 475 064,60
1	Naliczenie w ciągu roku	0,00	0,00	1 475 064,60	1 475 064,60
2	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
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	11 653 013,79	11 653 013,79
XIII.	Stan na 31.12.2023 r. (w. netto) (IV+IX-XII)	0,00	0,00	3 755 572,84	3 755 572,84

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.	Przesunięcia 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
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

Wyszczególnienie		Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	2	3	4	5	6
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 31 grudnia 2023 r.:

Grupa rodzajowa		Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9
wartość brutto środków trwałych								
I.	Stan na 01.01.2023 r.	3 724 790,86	62 072 029,49	49 355,98	17 513 752,84	466 245,00	12 150 669,78	95 976 843,95
II.	Zwiększenia	1 035 998,00	158 933,50	0,00	3 495 706,22	0,00	3 040 423,68	7 731 061,40
1.	Przyjęcie z zakupu	166 448,00	112 978,05	0,00	3 432 639,81	0,00	3 007 213,68	6 722 279,54
2.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	45 955,45	0,00	63 066,41	0,00	33 210,00	142 231,86
3.	przesięgowanie z aktywów do zbycia	866 550,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	866 550,00
III.	Zmniejszenia	360 000,00	2 671 615,21	0,00	346 353,52	0,00	2 636 967,01	6 014 935,74
1.	Sprzedaż	360 000,00	1 170 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 530 000,00
2.	Likwidacja	0,00	1 501 615,21	0,00	346 353,52	0,00	2 636 967,01	4 484 935,74
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 31.12.2023 r.	4 400 788,86	59 559 347,78	49 355,98	20 663 105,54	466 245,00	12 554 126,45	97 692 969,61
zestawienie środków trwałych w budowie								
V.	Stan na 01.01.2023 r.	0,00	192 542,55	0,00	63 066,41	0,00	14 022,00	269 630,96
VI.	Zwiększenia	0,00	143 561,79	0,00	2 906 065,40	0,00	86 003,61	3 135 630,80
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	143 561,79	0,00	2 906 065,40	0,00	86 003,61	3 135 630,80
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zmniejszenia	0,00	171 630,24	0,00	2 956 631,81	0,00	64 525,35	3 192 787,40
1.	Rozliczenie	0,00	139 140,15	0,00	2 956 631,81	0,00	64 525,35	3 160 297,31
2.	Likwidacja	0,00	32 490,09	0,00	0,00	0,00	0,00	32 490,09
VIII.	Stan na 31.12.2023 r.	0,00	164 474,10	0,00	12 500,00	0,00	35 500,26	212 474,36
umorzenie środków trwałych								
IX.	Stan na 01.01.2023 r.	0,00	28 060 368,58	46 192,24	15 780 371,54	466 245,00	11 362 414,59	55 715 591,95
X.	Zwiększenia	0,00	1 474 855,16	316,35	1 000 943,08	0,00	477 809,46	2 953 924,05
1.	Naliczenie w ciągu roku	0,00	1 474 855,16	316,35	1 000 943,08	0,00	477 809,46	2 953 924,05
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XI.	Zmniejszenia	0,00	1 332 223,51	0,00	325 867,97	0,00	2 635 872,31	4 293 963,79
1.	Sprzedaż	0,00	48 750,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48 750,00
2.	Likwidacja	0,00	1 283 473,51	0,00	325 867,97	0,00	2 635 872,31	4 245 213,79
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XII.	Umorzenia łączne	0,00	28 203 000,23	46 508,59	16 455 446,65	466 245,00	9 204 351,74	54 375 552,21
XIII.	Stan na 31.12.2023 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	4 400 788,86	31 520 821,65	2 847,39	4 220 158,89	0,00	3 385 274,97	43 529 891,76

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
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	5 329 051,36	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
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 31 grudnia 2022 r., w bilansie Banku rozpoznawane były nieruchomości (grunty) klasyfikowane jako „przejęte za długi” o wartości księgowej 866 500,00 PLN. Z uwagi na upływ czasu, aktywa te w roku 2023 zostały przeklasyfikowane do grupy inwestycji, wycenianych według zasad właściwych dla środków trwałych.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego;

Nie dotyczy.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów;

Wyszczególnienie	Wartość 31.12.2023 r.	Wartość 31.12.2022 r.
1. Czynne w kwocie:	28 720 590,82	24 982 049,19
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27 530 300,00	23 791 726,00
koszty zapłacone z góry	1 190 290,82	1 190 323,19
2. Biernie w kwocie:	0,00	0,00
3. Przychody przyszłych okresów:	1 567 531,65	1 902 837,85
odsetki od kredytów - nadpłacone	26 895,92	31 781,06
odsetki od kredytów rozliczane metodą liniową	1 540 635,73	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 130 – wartość bilansowa udziałów 1 025 837,00 PLN
- Liczba osób fizycznych wynosi 34 545 – wartość bilansowa udziałów 10 854 584,00 PLN (w tym 3 916,00 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 31 grudnia 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 - 31.12.2023 r.

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na bilansowe ekspozycje kredytowe							
1	Stan na 31.12.2022 r.	1 906 242,00	395 120,83	4 172 600,20	1 107 258,80	100 970 989,74	108 552 211,57
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	1 139 477,06	100 424,98	5 881 628,01	1 378 845,15	32 639 346,35	41 139 721,55
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	1 139 477,06	100 424,08	5 881 628,01	1 378 845,15	32 639 346,35	41 139 721,55
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	1 238 497,35	195 139,92	6 901 024,16	2 498 076,77	31 273 942,87	42 106 681,07
a	rozwiązanie rezerw celowych	1 238 497,35	195 139,02	6 901 024,16	2 498 076,77	24 125 923,49	34 958 661,69
b	spisanie w ciężar rezerw, umorzone, inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00	7 148 019,38	7 148 019,38

4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	137 379,78	- 82 071,43	- 1 084 384,62	430 309,05	598 767,22	0,00
5	Stan rezerw celowych na 31.12.2023 r.	1 944 601,49	218 334,46	2 068 819,43	418 336,23	102 935 160,44	107 585 252,05
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe							
1	Stan na 31.12.2022 r.	0,00	3 274,05	214 459,25	275 195,83	241 896,64	734 825,77
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	0,00	8 894,84	2 941 304,01	317 087,49	262 421,38	3 529 707,72
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	0,00	8 894,84	2 941 304,01	317 087,49	262 421,38	3 529 707,72
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	0,00	8 773,98	256 180,70	592 283,32	284 891,40	1 142 129,40
a	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	8 773,98	256 180,70	592 283,32	284 891,40	1 142 129,40
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Stan rezerw celowych na 31.12.2023 r.	0,00	3 394,91	2 899 582,56	0,00	219 426,62	3 129 404,09

- 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
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 - 31.12.2023 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2023 r.
Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	968 698,00	311 721,34	77 151,34	0,00	1 203 268,00
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	447 023,00	145 259,00	82 080,00	0,00	510 202,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	2 456 975,00	419 687,05	0,00	0,00	2 876 662,05
Rezerwa na premie	-	15 850 000,00	7 204 921,96	0,00	8 645 078,04
Pozostałe rezerwy pracownicze	489 402,10	0,00	468 759,10	20 643,00	0,00
Rezerwa na zwroty prowizji bancassurance	150 000,00	800,00	0,00	147 500,00	3 300,00
Rezerwa na TSUE	1 048 000,00	68 000,00	0,00	182 000,00	934 000,00
Pozostałe rezerwy	789 817,89	371 703,79	213 857,59	411 142,41	536 521,68
Razem	6 349 915,99	17 167 171,18	8 046 769,99	761 285,41	14 709 031,77

- 01.01.2022 - 31.12.2022 r.

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

Wskazana w tabelach „rezerwa na TSUE” to rezerwa na poczet zobowiązań z tytułu zwrotu kosztów kredytu w przypadku wcześniejszej jego spłaty przez kredytobiorcę.

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

- 01.01.2023 - 31.12.2023 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie /Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2023 r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych na kontach zespołu 5 – należności z innych tytułów (należności zasądzone, związane z reklamacjami i podobne)	101 117,55	28 782,00	0,00	10 282,00	119 617,55
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	60 809 812,25	25 976 444,78	12 514 842,38	5 969 753,30	68 301 661,35
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	1 408 355,60	0,00	0,00	0,00	1 408 355,60
Razem	62 319 285,40	26 005 226,78	12 514 842,38	5 980 035,30	69 829 634,50

- 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
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 31.12.2023 r.	Stan na dzień 31.12.2022 r.
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	5 437 276,87	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;

Zarząd nie planuje wypłaty dywidendy z zysku za 2023 rok.

5) Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami;

Nie wystąpiły.

6) Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu;

Nie wystąpiły.

7) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne;

Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2023 r.	Stan na dzień 31.12.2022 r.
Udzielone zobowiązanie finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne	137 290 957,99	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 2023 roku zostały poniesione koszty z tytułu odpisów amortyzacyjnych w wysokości 4 428 988,65 PLN, a w 2022 roku 3 751 383,84 PLN, z czego:

Nazwa	Grupa	Odpisy amortyzacyjne w roku 2023	Odpisy amortyzacyjne w roku 2022
Środki trwałe:		2 953 924,05	2 638 209,16
Grunty	0	316,35	316,35
Budynki i lokale	1	1 474 855,16	1 570 806,70
Budowle	2	0,00	0,00
Kotły i maszyny energetyczne	3	22 120,74	41 344,86
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania	4	780 460,52	491 630,16
Maszyny i urządzenia specjalistyczne	5	0,00	0,00
Urządzenia techniczne	6	198 361,82	193 506,57
Środki transportu	7	0,00	0,00
Wyposażenie	8	477 809,46	340 604,52
Leasing - budynek		0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne		1 475 064,60	1 113 174,68

3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej,

Wycena do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży, na dzień bilansowy 31 grudnia 2023 r., obciążała fundusz z aktualizacji kwotą 2 483 526,61 PLN (wycena ujemna). Po uwzględnieniu wartości podatku odroczonego wartość, która obciążała fundusz z aktualizacji z tego tytułu wyniosła 2 011 658,61 PLN.

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 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 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 roku 2023 poniesiono nakłady na:	
a) grunty	1 035 998,00
b) modernizacje placówek bankowych	158 933,50
c) zakup licencji na nowe programy komputerowe	2 550 553,12
d) zakup nowego sprzętu informatycznego	3 228 201,60
e) zakup pozostałych środków trwałych	3 307 928,30
na łączną kwotę:	
10 281 614,52	
W roku 2024 planuje się nakłady na:	
a) modernizacje placówek bankowych	3 451 700,00
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe	9 863 000,00
c) zakup nowego sprzętu informatycznego	4 206 000,00
na łączną kwotę:	
17 520 700,00	

- 10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Zarząd planuje zaliczenie całego zysku netto roku 2023 do funduszy własnych Banku.

11) informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym

Nie wystąpiły.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Podatek odroczony, PLN	aktywo	rezerwa
stan na 1 stycznia 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	6 218 673,00	16 751 366,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>350 036,00</i>	<i>291 019,00</i>
zmniejszenia	2 480 099,00	13 853 285,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>2 407 308,00</i>	<i>136 629,00</i>
stan na 31 grudnia 2023 r.	27 530 300,00	23 608 272,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>647 213,00</i>	<i>175 345,00</i>

Wysokość podatku dochodowego za rok 2023 obciążającego wynik finansowy banku wynosi 17 510 807,00 PLN.

ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO OD OSÓB PRAWNYCH 2023 r.

I. Wynik finansowy brutto	84 333 069,84
1/ Zwiększenia :	252 529 783,47
A. utworzone rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	70 645 874,05
B. rozwiązane rezerwy celowe utworzone na należności w ciężar k.u.p.	22 794 564,60
C. odpisy z tyt. tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania nie stanowiące k.u.p.	9 962 249,22
D. odpisy z tyt. trwałej utraty wartości udziałów	15 951,17
E. odpisy z tytułu trwałej utraty wartości nakładów na wnip	378 115,90
F. odpisy aktualizujące wartość należności	28 782,00
G. wartość nal. odpis. jako nieściągalne w tej części w której odpisy aktualizujące zostały zaliczone do k.u.p.	0,00
H. naliczone lecz nie zapłacone odsetki	18 250 147,07
I. otrzymane odsetki naliczone w ubiegłym roku	88 224 737,25
J. odsetki pobrane z góry	26 895,92
K. prowizje od kredytów i pożyczek rozliczane metodą ESP	6 906 413,96
L. korekta prowizji od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP z tyt. sprzedaży, umorzenia, przen. do ew. pozabil.	3 540,38
Ł. przychody z tyt. zwrotu przez emitenta kuponu odsetkowego	0,00
M. korekta z tyt. nierozliczonego przez emitenta kuponu odsetkowego w roku zakupu	9 521 249,70
N. przychody z tytułu operacji papierami wartościowymi	22 364 939,45
O. przychody z tytułu otrzymanego rabatu od SWIFT	1 288,64
P. koszty z tyt. przeprowadzonych korekt	18 986,34
R. koszty nie stanowiące k.u.p.	2 734 306,46
- PFRON	1 070 005,00
- koszty wynagrodzenia nie stanowiące k.u.p.	0,00
- wydatki na rzecz organów statutowych Banku nie będące wynagrodzeniem	103 985,07
- odpisy amortyzacyjne	316,35
- koszty z tyt. odszkodowań kar i grzywien art.16 ust.1.pkt 16-19, 21-22	525 038,04
- kwota przekraczająca górną granicę składek zaliczanych do k.u.p. na rzecz zw. rewizyjnych	13 650,00
- koszty z tyt. ubezpieczenia środków transportu nie stanowiących k.u.p.	0,00
- przekazane darowizny	7 000,00
- koszty reprezentacji	110 835,83

- opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	234 495,00
- inne koszty rzeczowe nie stanowiące k.u.p.	452 609,53
- inne koszty operacyjne nie stanowiące k.u.p.	203 149,14
- koszty przełomu roku	0,00
- koszty zaniechanych inwestycji	13 222,50
S. wierzytelności odpisane jako przedawnione, umorzone i nieściągalne	637 267,04
T. odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	0,00
U. rozliczenie sprzedaży wierzytelności kredytowej na którą utworzona rezerwa została uprzednio zaliczona do k.u.p.	0,00
W. gwarancyjne zobowiązania pozabilansowe	0,00
X. rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	0,00
Y. nieodpłatne świadczenia	14 474,32
2/ Zmniejszenia :	228 782 979,90
A. rozwiązane rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	42 070 544,39
B. utworzone rezerwy celowe w ciężar kosztów stanowiących k.u.p.	30 481,63
C. rozwiązane rezerwy na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	21 709 839,99
D. wykorzystana rezerwa na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	1 443 902,10
E. rozwiązane rezerwy i odpisy aktualizujące wartość należności ew. w zespole "5"	159 231,34
F. wartość należności udokumentowanych spisanych w ciężar rezerw	10 282,00
G. wartość nal. zarach. jako przychód należny spisany w ciężar odpisu aktual. którego nieściągalność została udokument.	0,00
H. odsetki naliczone lecz nie otrzymane	108 460 338,66
I. zapłacone odsetki naliczone w ubiegłym roku	11 906 147,65
J. odsetki pobrane z góry opodatkowane 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	29 306 656,48
M. przychody z operacji papierami wartościowymi - wzrost wartości do wartości rynkowej	0,00
N. korekty przychodów nie zaliczonych uprzednio do k.u.p.	0,00
O. przychody z tytułu udziałów w zyskach osób prawnych	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.	81 860,39
U. naliczony podatek VAT przy zakupie towarów i usług wykorzystanych na cele reprezentacji	1 392,46
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	1 284 997,44
Ż. przekazane darowizny - odliczane od dochodu na podst.art.18 ust.1	6 300,00
PODSTAWA OPODATKOWANIA	108 079 873
ZYSK BRUTTO	84 333 069,84
PODATEK NALEŻNY	20 535 175,87
ZOBOWIĄZANIE PODATKOWE BANKU	-20 535 176
PODATEK ZAPŁACONY OD UDZIAŁÓW W ZYSKACH OSÓB PRAWNYCH	-27 786,00
PODATEK ZAPŁACONY PRZEZ PODATNIKA	0,00
ROZWIĄZANIE REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	20 689 236,00
ROZWIĄZANIE AKTYWU Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	-21 087 241,00
REZERWA NA ODROZONY PODATEK DOCHODOWY	-23 432 927,00
AKTYWA NA ODROZONY PODATEK DOCHODOWY	26 883 087,00
ZYSK NETTO ZA BIEŻĄCY ROK	66 822 262,84

Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy stanowiła kwotę 17 510 807,00 PLN:

a) część bieżąca - 20 562 962,00 PLN,

b) część odroczone - (3 052 155,00) 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	4 990,41	4 933,59	9 924,00	12,59%	1
Zarząd	2	512 677,82	0,00	512 677,82	7,77% - 10,75%	8-12
Pracownicy	234	3 167 610,38	978 560,95	4 146 171,33	7,67% - 16,40%	1-29

Bank nie udzielił gwarancji i poręczeń pracownikom, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej KBS.

Kredyty udzielone członkom Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracownikom były udzielone na warunkach zgodnych z obowiązującymi w banku regulacjami, w tym w zakresie oprocentowania jak również terminów spłaty.

2) wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,

Wyszczególnienie	W okresie 01.01.2023-31.12.2023 r. (w PLN)	W okresie 01.01.2022-31.12.2022 r. (w PLN)
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	1 261 937,31	853 338,05
Wynagrodzenie Zarządu	3 451 601,92	3 997 776,55
Razem	4 713 539,23	4 851 114,60

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

Przeciętne zatrudnienie w roku 2023, w przeliczeniu na etaty, wyniosło 599,33.

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 roku 2023 poniósł koszty na finansowanie Pracowniczych Planów Kapitałowych w wysokości 382 588,11 PLN.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanych z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami za rok 2023:

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w PLN)	Sektor niefinansowy (w PLN)
1	2	3	4
1	a) Należności	5 209 726,90	0,00
	b) Zobowiązanie	1 666,98	0,00
2	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a) Główne pozycje kosztów	78 641,00	0,00
	odsetki	0,00	0,00
	provizje	78 641,00	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 (od stycznia do grudnia 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 i wzrost funduszy własnych, tworzenie rezerw celowych adekwatnych do poziomu ryzyka kredytowego, w oparciu o obowiązujące przepisy prawa, zachowanie norm płynności, ograniczanie ryzyka stopy procentowej, ograniczanie ryzyka walutowego, ograniczanie ryzyka operacyjnego, nie angażowanie się Banku w transakcje, które spowodowałyby powstanie portfela handlowego, współpraca na rynku finansowym głównie ze znanymi dotychczas kontrahentami.

Bank wyznaczył w Strategii akceptowalny ogólny poziom ryzyka wyrażony za pomocą kluczowego dla Banku wskaźnika w sposób całościowy opisującego poziom ryzyka wraz z odniesieniem do posiadanych zasobów kapitału. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka (zgodnie z §10 pkt 1 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem) określa minimalna wartość wskaźnika udziału nadwyżki funduszy własnych w funduszach własnych (kwota funduszy własnych, powyżej oszacowanego kapitału wewnętrznego), która wynosi 10% funduszy własnych. Wyznaczono

także poziom ostrzegawczy akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka w wysokości min. 15% udziału nadwyżki funduszy własnych w funduszach własnych.

Na dzień 31.12.2023 wskaźnik udziału nadwyżki funduszy własnych w funduszach własnych wyniósł 28,2%.

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, wyniki testów warunków skrajnych i testów odwrotnych, analizy struktury bilansu oraz przestrzegania wartości granicznych. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorczą okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko walutowe oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka i wartości granicznych dla ekspozycji na ryzyko walutowe. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka walutowego oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także wartości granicznych. Zarządzanie ryzykiem walutowym objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

✓ ryzyko stopy procentowej,

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej była minimalizacja negatywnych zmian wyniku odsetkowego Banku, na skutek zmian rynkowych stóp procentowych. Celem Banku było także identyfikowanie podstawowych zagrożeń wynikających z nierównomiernych reakcji pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz kształtowanie struktury aktywów i pasywów i ich oprocentowania w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego wyznaczonego w Planie finansowym. W konsekwencji Bank dążył do utrzymania narażenia na ryzyko stopy procentowej na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie, wynikającym z dostępności kapitału.

Funkcjonujący w Krakowskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem stopy procentowej zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej zintegrowanego z procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz monitorowanie efektywności jego działania, w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej. Rada Nadzorczą zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym. Zespół Ryzyka Finansowego na podstawie pisemnych polityk i instrukcji, odpowiada za niezależną identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka stopy procentowej, opracowuje oraz monitoruje limity oraz wartości graniczne dla ryzyka stopy procentowej, a także przeprowadza testy warunków skrajnych i testy odwrotne. Do pomiaru ryzyka stosuje się metodę luki stopy procentowej, analizę struktury pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, analizę testów warunków skrajnych, symulacje zmiany wielkości wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych, analizę

zmiany wartości ekonomicznej banku (EVE) oraz analizę kształtowania się przyjętych limitów ostrożnościowych i wartości granicznych dla poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka i wartości granicznych dla testów warunków skrajnych. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka stopy procentowej oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów ostrożnościowych i wartości granicznych dla testów warunków skrajnych. Zarządzanie ryzykiem objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

2) ryzyko kredytowe,

Celem priorytetowym w zakresie ryzyka kredytowego było w 2023 roku obniżenie wartości kredytów zagrożonych oraz wzrost poziomu wskaźnika wyzerowania kredytów (docelowo do wartości nie mniejszej niż 50% do końca roku 2025). 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 z zachowaniem norm płynnościowych LCR oraz NSFR. Płynność płatniczą Banku kształtowały stabilne źródła finansowania tj. środki pozyskiwane od sektora niefinansowego głównie od gospodarstw domowych i podmiotów gospodarczych oraz alokowane nadwyżki finansowe po stronie aktywnej. Decyzje podejmowane przez Bank wyływały z zasady utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych oraz lokowanie nadwyżek środków finansowych głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty NBP oraz papiery wartościowe posiadające gwarancje Skarbu Państwa. Przy decyzjach w zakresie lokowania nadwyżek środków finansowych brano pod uwagę wskazania Rozporządzenia CRR dotyczące struktury aktywów płynnych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem. Zarząd Banku odpowiedzialny jest za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem oraz monitorowanie procesu zarządzania płynnością i finansowaniem, w oparciu o informacje zarządcze, natomiast bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania sprawuje Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka. Do kompetencji Rady Nadzorczej Banku należy zatwierdzanie akceptowalnego poziomu podejmowanego przez Bank ryzyka oraz sprawowanie nadzoru nad procesem zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem oraz Planem finansowym Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, które szczegółowo określają metody identyfikacji, pomiaru, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka płynności i finansowania, oraz zasady postępowania na wypadek wystąpienia sytuacji zagrożenia utratą płynności (plan awaryjny płynności). W niniejszych regulacjach określony został także zakres kompetencji poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Bank dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, analizy struktury bilansu, analizy koncentracji, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko płynności i finansowania oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka, tolerancji ryzyka oraz limitów i wskaźników ostrożnościowych. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka płynności i finansowania oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów i wskaźników ostrożnościowych. Zarządzanie ryzykiem objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje

mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

4) ryzyko operacyjne,

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym były:

- 1) utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
- 2) utrzymanie narażenia Banku na ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd

Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wykonywany jest w sposób ciągły poprzez realizację zadań i obowiązków (w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym) w zakresie identyfikacji, pomiaru lub oceny, monitorowania, kontroli, w tym ograniczania ryzyka oraz raportowania o ryzyku operacyjnego. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane było na podejmowanie przez wszystkich uczestników procesu (zgodnie z zakresami obowiązków) działań zmierzających do ograniczenia do minimum możliwości wystąpienia nieoczekiwanych zdarzeń i strat i tym samym utrzymaniu docelowego profilu ryzyka operacyjnego Banku.

W Banku proces zarządzania ryzykiem operacyjnym koordynuje Biuro Ryzyka Operacyjnego. Biuro dokonuje, wspólnie z wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku, rekonyliacji bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitoruje i analizuje ryzyko operacyjne wynikające z powierzania czynności podmiotom zewnętrznym na zasadach outsourcingu oraz ocenia/szacuje ryzyko operacyjne przy wdrażaniu nowych produktów bankowych lub usług. Realizowane przez Biuro Ryzyka Operacyjnego zadania obejmują także opracowanie, weryfikację i aktualizację zasad pomiaru i kontroli ryzyka operacyjnego (w tym propozycje limitów ostrożnościowych) oraz przegląd i weryfikację regulacji/procedur z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Biuro Ryzyka Operacyjnego dokonuje analizy profilu ryzyka, monitoruje przyjęty Apetyt na ryzyko operacyjne/limit strategiczny, Tolerancję na ryzyko operacyjne, w tym limity wewnętrzne w poszczególnych Rodzajach zdarzeń oraz poziomy Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI – Key Risk Indicators). Sygnalizuje Zarządowi Banku przypadki przekroczeń przyjętych limitów oraz poziomów KRI, a także wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia. Opracowuje raporty dla potrzeb Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym objęte było systemem kontroli wewnętrznej, które służy zapewnieniu prawidłowości funkcjonowania procesu zarządzania. Funkcją 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 z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności;

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. w Banku aktywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 97,75% i wynosiły 4 443 776 tys. PLN, z czego 50,36% stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR/WIRON, 0,79% oparte o stawkę bazową ustalaną Decyzją Zarządu, 22,41% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 26,44% z grupy bazowej Inne.

Na ostatni dzień grudnia 2023 r. w Banku pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych stanowiły 89,86% sumy bilansowej i wyniosły 4 085 204 tys. PLN, z czego 91,25% to pasywa oprocentowane w oparciu o stawki bazowe ustalone Decyzją Zarządu, 8,49% oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR/WIRON, 0,25% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP.

Wartość ekonomiczna Banku przy skrajnej zmianie stóp procentowych o +/- 200 pb. ulegała niekorzystnej zmianie w ciągu 2023 roku maksymalnie na poziomie 11,68% funduszy własnych Banku.

Szczegółowe zestawienie aktywów oraz pasywów wrażliwych wg terminów przeszacowania wg stanu na dzień 31 grudnia 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	3 322 867	939 786	686 035	573 723	15 535	1 022 124	85 664	1 120 908
Pasywa	2 861 842	1 012 025	104 436	396 251	664 728	511 678	172 723	1 223 362
Luka przeszacowania	461 026	-72 239	581 599	177 472	-649 193	510 446	-87 059	-102 454
Luka skumulowana		-72 239	509 360	686 832	37 639	548 085	461 026	358 572

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),
- ✓ depozyty o nieustalonym terminie wymagalności podlegają rozterminowaniu,
- ✓ 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 31 grudnia 2023 r., przedstawia się następująco:

Zestawienie aktywów wg wag ryzyka w podziale na klasy, stan na dzień 31 grudnia 2023 r. (dane w PLN):

klasa ryzyka	waga ryzyka	wartość
Rządy i Banki Centralne	0%	2 038 899 245
Rządy i Banki Centralne	4%	20 006 849
Rządy i Banki Centralne	20%	14 379 700
Rządy i Banki Centralne	250%	4 097 373
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	367 055 569

klasa ryzyka	waga ryzyka	wartość
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	178 688
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	405 901
Należności wobec instytucji (banki)	0%	1 129 707 470
Należności wobec instytucji (banki)	4%	62 305 461
Należności wobec instytucji (banki)	20%	47 972 846
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	21 202 734
Ekspozycje detaliczne	0%	246 500
Ekspozycje detaliczne	75%	382 460 879
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	35%	2 406 283
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	50%	262 662
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	100%	181 656 946
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0%	176 479
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	35 458 526
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	150%	170 956 923
Ekspozycje pozostałe	0%	51 819 393
Ekspozycje pozostałe	100%	67 554 752
Ekspozycje kapitałowe	100%	19 426 639
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	150%	1 042 116
suma		4 619 679 934

3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;

- ✓ przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 2 406 283 PLN do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego,
- ✓ przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej służących prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszących dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży (klasa ryzyka o wadze 50%) wyniosła na dzień 31 grudnia 2023 roku 262 662 PLN, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego,
- ✓ wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (kaucja w PLN oraz poręczenie BGK de minimis), pozwoliła na dzień

31 grudnia 2023 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 1 764 823 PLN do klas ryzyka o wadze 0%.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości i pozostałe aktywa finansowe;

Stan na 31 grudnia 2023 r.

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwy celowe /Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa
Nieprzeterminowane	138 283 015,78	6 495 099,18	952 918 698,14	1 882 277,58
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	8 832 664,41	442 600,75	32 243 025,90	244 159,92
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	7 628 271,31	614 070,24	2 932 303,62	43 988,31
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	4 191 655,40	3 327 397,16	938 075,36	14 071,13
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 852 646,38	1 575 984,15	2,56	0,04
Przeterminowane > 1 roku	174 527 734,16	161 247 216,27	3 245,85	48,67
Razem	335 315 987,44	173 702 367,75	989 035 351,43	2 184 545,65

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku;

Nie wystąpiły.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej;

Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku:

Nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

- 1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, PLN:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2023 r.	
	Wartość	Wskaźnik struktury	Wartość	Wskaźnik struktury
Kasa operacje z Bankiem Centralnym	307 326 598,81	69%	291 547 967,22	76%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	140 556 149,22	31%	94 278 944,51	24%
Razem	447 882 748,03	100%	385 826 911,73	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,	-2 211 872,76 PLN
„Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych”	dotyczy aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny,	11 640 313,62 PLN
„Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)”	Otrzymana dywidenda Odsetki od własnych obligacji	- 146 240,00 PLN 2 211 872,76 PLN
„Zmiana stanu innych zobowiązań”	dotyczy wypłaconych z kont rozrachunkowych wypowiedzianych udziałów oraz dywidendy,	701 586,50 PLN

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

W 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 roku 2023 spowodowały obniżenie przychodów odsetkowych Banku o kwotę 1 948 tys. PLN. Z drugiej strony, korekta metody ESP spowodowała wzrost przychodów odsetkowych na portfelu kredytów z wakacjami o 3 235 tys. PLN.



Podpisy

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maciej Małodobry

Zarząd:

1. Mariusz Kumorek Wiceprezes Zarządu

2. Sebastian Żbik Wiceprezes Zarządu

3. Jacek Gawęda Wiceprezes Zarządu

4. Piotr Piłat Wiceprezes Zarządu

Podpisano elektronicznie.

Kraków, dnia 24 maja 2024r.