

# Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok 2021

## II. Dodatkowe informacje i objaśnienia

### II.1. Informacja o korekcie błędów lat ubiegłych

1. W wyniku inspekcji kompleksowej UKNF w Krakowskim Banku Spółdzielczym (dalej także Bank lub KBS) oraz poinspekcyjnej analizy portfela kredytowego, ustalono że wartość aktywów kredytowych w bilansie KBS na dzień 31 grudnia 2020 roku była zawyżona o 27 513 467,08 zł na skutek nierozpoznania wymaganych w tej dacie rezerw celowych na ryzyko kredytowe obciążające te aktywa, nadto Bank nie rozpoznał w pasywach rezerw celowych na zobowiązania pozabilansowe w kwocie 617 540,00 zł Zarząd ocenił wartość wskazanych błędów jako istotną w kontekście sum bilansowych oraz wyników wskazanych lat obrotowych i podjął decyzję o rozpoznaniu retrospektywnej korekty rezerw celowych, zgodnie z art.54 ust.3 ustawy o rachunkowości, to jest przez obciążenie pozycji „zysk/strata z lat ubiegłych”.
2. W związku z ujawnieniem błędów lat ubiegłych Bank prezentuje w sprawozdaniu finansowym dane porównawcze w dwóch kolumnach, przed i po przekształceniu. Dane przekształcone obejmują korekty błędów lat ubiegłych. Przekształcenie dotyczy bilansu oraz rachunku zysków i strat. Bank uznał, że przekształcenie pozostałych składników sprawozdania finansowego nie poprawia ich jakości, a wręcz odwrotnie, czyni je mniej czytelnymi.
3. Poniższe tabele prezentują sprawozdanie finansowe Banku z danymi porównawczymi (na datę raportową 31 grudnia 2020 r.) przed i po przekształceniu oraz dodatkową kolumną ze wskazaniem korekty.
4. Bilans, w zł:

	Aktywa	Stan na koniec roku:			
		31.12.2021	31.12.2020 przed przekształceniem	kwota korekty	31.12.2020 przekształcone
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>373 302 104,62</b>	<b>236 036 430,81</b>		<b>236 036 430,81</b>
	1. W rachunku bieżącym	373 302 104,62	236 036 430,81		236 036 430,81
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00		0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00		0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>173 314 562,56</b>	<b>101 833 628,89</b>		<b>101 833 628,89</b>
	1. W rachunku bieżącym	173 314 562,56	101 833 628,89		101 833 628,89
	2. Terminowe	0,00	0,00		0,00
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>1 055 961 206,65</b>	<b>1 216 370 124,07</b>	<b>-27 513 467,08</b>	<b>1 188 856 656,99</b>
	1. W rachunku bieżącym	106 173 635,78	123 162 943,14		123 162 943,14
	2. Terminowe	949 787 570,87	1 093 207 180,93	-27 513 467,08	1 065 693 713,85
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>51 520 134,57</b>	<b>83 203 300,49</b>		<b>83 203 300,49</b>
	1. W rachunku bieżącym	10 564,00	12 509,94		12 509,94
	2. Terminowe	51 509 570,57	83 190 790,55		83 190 790,55
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>2 220 155 574,88</b>	<b>1 870 993 755,43</b>		<b>1 870 993 755,43</b>
	1. Banków	1 146 658 146,34	711 842 107,06		711 842 107,06
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 073 497 428,54	1 159 151 648,37		1 159 151 648,37
	3. Pozostałe	0,00	0,00		0,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>

	Aktywa	Stan na koniec roku:			
		31.12.2021	31.12.2020 przed przekształceniem	kwota korekty	31.12.2020 przekształcone
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00		0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00		0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00		0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00		0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00		0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00		0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>19 276 369,87</b>	<b>19 888 406,88</b>		<b>19 888 406,88</b>
	1. W instytucjach finansowych	18 465 918,70	18 465 918,70		18 465 918,70
	2. W pozostałych jednostkach	810 451,17	1 422 488,18		1 422 488,18
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>199 155,24</b>		<b>199 155,24</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>3 146 525,30</b>	<b>2 659 776,86</b>		<b>2 659 776,86</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00		0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>40 826 185,54</b>	<b>43 358 808,08</b>		<b>43 358 808,08</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>31 841 969,05</b>	<b>31 580 922,50</b>		<b>31 580 922,50</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	22 080 650,00	22 705 100,00		22 705 100,00
	2. Pozostałe	9 761 319,05	8 875 822,50		8 875 822,50
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>18 005 331,47</b>	<b>14 129 669,62</b>		<b>14 129 669,62</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 927 316,00	12 880 851,00		12 880 851,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 078 015,47	1 248 818,62		1 248 818,62
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>4 070,00</b>	<b>10 241,00</b>		<b>10 241,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>3 987 354 034,51</b>	<b>3 620 264 219,87</b>	<b>-27 513 467,08</b>	<b>3 592 750 752,79</b>

	Pasywa	Stan na koniec roku:			
		31.12.2021	31.12.2020 przed przekształceniem	Kwota korekty	31.12.2020 przekształcone
<b>I</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>II</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>49 769,92</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	49 769,92	0,00		0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00		0,00
<b>III</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>3 208 998 759,96</b>	<b>3 016 575 159,06</b>		<b>3 016 575 159,06</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	<b>2 120 109 335,19</b>	<b>2 040 413 647,57</b>		<b>2 040 413 647,57</b>
	a) bieżące	1 150 784 110,73	994 747 254,54		994 747 254,54
	b) terminowe	969 325 224,46	1 045 666 393,03		1 045 666 393,03
	2. Pozostałe, w tym:	<b>1 088 889 424,77</b>	<b>976 161 511,49</b>		<b>976 161 511,49</b>
	a) bieżące	928 772 378,91	785 725 314,04		785 725 314,04
	b) terminowe	160 117 045,86	190 436 197,45		190 436 197,45

	Pasywa	Stan na koniec roku:			
		31.12.2021	31.12.2020 przed przekształceniem	Kwota korekty	31.12.2020 przekształcone
<b>IV</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>490 971 589,68</b>	<b>311 523 918,39</b>		<b>311 523 918,39</b>
	1. Bieżące	467 095 776,06	289 019 733,46		289 019 733,46
	2. Terminowe	23 875 813,62	22 504 184,93		22 504 184,93
<b>V</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>VI</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>50 388 148,50</b>	<b>50 318 254,27</b>		<b>50 318 254,27</b>
<b>VII</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>VIII</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>14 536 414,08</b>	<b>7 575 705,49</b>		<b>7 575 705,49</b>
<b>IX</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>2 389 603,96</b>	<b>2 773 391,65</b>		<b>2 773 391,65</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00		0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00		0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 389 603,96	2 773 391,65		2 773 391,65
<b>X</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>22 183 710,70</b>	<b>17 930 738,47</b>	<b>617 540,00</b>	<b>18 548 278,47</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 405 795,00	11 689 966,00	0,00	11 689 966,00
	2. Pozostałe rezerwy	8 777 915,70	6 240 772,47	617 540,00	6 858 312,47
<b>XI</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
<b>XII</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>13 686 814,00</b>	<b>14 877 900,00</b>		<b>14 877 900,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>172 428 245,81</b>	<b>175 219 169,68</b>		<b>175 219 169,68</b>
<b>XIV</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>-64 872,23</b>	<b>3 947 328,14</b>		<b>3 947 328,14</b>
<b>XV</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>22 316 318,59</b>	<b>19 316 318,59</b>		<b>19 316 318,59</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	22 316 318,59	19 316 318,59		19 316 318,59
	2. Pozostałe	0,00	0,00		0,00
<b>XVI</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>-28 131 007,08</b>	<b>-8 818 035,99</b>	<b>-12 950 676,28</b>	<b>-21 768 712,27</b>
<b>XVII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>17 600 538,62</b>	<b>9 024 372,12</b>	<b>-15 180 330,80</b>	<b>-6 155 958,68</b>
<b>XVIII</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>3 987 354 034,51</b>	<b>3 620 264 219,87</b>	<b>-27 513 467,08</b>	<b>3 592 750 752,79</b>

5. Rachunek zysków i strat, w zł:

	Treść informacji	Stan okresu:			
		01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020 przed przekształceniem	kwota korekty	01.01.2020-31.12.2020 przekształcone
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>86 587 741,36</b>	<b>97 498 429,06</b>		<b>97 498 429,06</b>
	1. Od sektora finansowego	393 390,53	365 666,66		365 666,66
	2. Od sektora niefinansowego	57 663 508,81	66 178 447,47		66 178 447,47
	3. Od sektora budżetowego	1 281 975,07	2 997 332,58		2 997 332,58
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	27 248 866,95	27 956 982,35		27 956 982,35
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>4 406 486,05</b>	<b>14 716 916,54</b>		<b>14 716 916,54</b>

	Treść informacji	Stan okresu:			
		01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020 przed przekształceniem	kwota korekty	01.01.2020-31.12.2020 przekształcone
	1. Od sektora finansowego	999 591,66	2 157 410,73		2 157 410,73
	2. Od sektora niefinansowego	3 041 659,28	12 097 006,22		12 097 006,22
	3. Od sektora budżetowego	365 235,11	462 499,59		462 499,59
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>82 181 255,31</b>	<b>82 781 512,52</b>		<b>82 781 512,52</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>25 251 064,43</b>	<b>25 764 092,59</b>		<b>25 764 092,59</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>4 326 612,79</b>	<b>4 177 705,69</b>		<b>4 177 705,69</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>20 924 451,64</b>	<b>21 586 386,90</b>		<b>21 586 386,90</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>153 255,00</b>	<b>87 825,00</b>		<b>87 825,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00		0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00		0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00		0,00
	4. Od pozostałych jednostek	153 255,00	87 825,00		87 825,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>12 394 986,81</b>	<b>337 256,54</b>		<b>337 256,54</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	12 394 986,81	337 256,54		337 256,54
	2. Pozostałych	0,00	0,00		0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>2 151 809,74</b>	<b>1 996 519,40</b>		<b>1 996 519,40</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>117 805 758,50</b>	<b>106 789 500,36</b>		<b>106 789 500,36</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 324 877,64</b>	<b>2 037 672,97</b>		<b>2 037 672,97</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 774 873,32</b>	<b>1 370 621,57</b>		<b>1 370 621,57</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>80 360 062,46</b>	<b>85 235 584,17</b>		<b>85 235 584,17</b>
	1. Wynagrodzenia	44 963 710,34	46 830 279,93		46 830 279,93
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	9 339 419,51	9 427 366,18		9 427 366,18
	3. Inne	26 056 932,61	28 977 938,06		28 977 938,06
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>4 393 695,58</b>	<b>5 268 235,41</b>		<b>5 268 235,41</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>49 885 850,99</b>	<b>21 615 754,71</b>	<b>15 180 330,80</b>	<b>36 796 085,51</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	49 668 611,15	21 455 529,91	15 180 330,80	36 635 860,71
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	217 239,84	160 224,80	0,00	160 224,80
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>39 765 330,83</b>	<b>18 802 667,65</b>		<b>18 802 667,65</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	39 765 330,83	18 802 667,65		18 802 667,65
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00		0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>10 120 520,16</b>	<b>2 813 087,06</b>		<b>17 993 417,86</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>21 481 484,62</b>	<b>14 139 645,12</b>		<b>-1 040 685,68</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00		0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00		0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>21 481 484,62</b>	<b>14 139 645,12</b>		<b>-1 040 685,68</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 880 946,00</b>	<b>5 115 273,00</b>		<b>5 115 273,00</b>

	Treść informacji	Stan okresu:			
		01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020 przed przekształceniem	kwota korekty	01.01.2020-31.12.2020 przekształcone
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00		0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	17 600 538,62	9 024 372,12	-15 180 330,80	-6 155 958,68

6. Wskazane błędy obejmują:

- a. przypadki zaniżenia rezerw celowych skutkiem:
  - i. niepoprawnej amortyzacji zabezpieczeń kredytów,
  - ii. niepoprawnego wyliczenia limitu, do którego wartość zabezpieczenia może pomniejszać podstawę tworzenia rezerwy celowej,
  - iii. pomniejszania podstawy tworzenia rezerw celowych o wartość zabezpieczeń obciążonych wadą prawną, która wykluczała możliwość skorzystania z nich podczas ewentualnego postępowania egzekucyjnego;
- b. przypadki klasyfikacji ekspozycji do niewłaściwej klasy ryzyka skutkiem błędów w ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużników;
- c. wpływ zidentyfikowanych błędów na sumy bilansowe i wyniki w poszczególnych latach obrotowych przedstawia poniższa tablica, dane w zł.

ROK	2017	2018	2019	2020
suma bilansowa	2 906 009 119,29	3 031 017 941,21	3 345 534 550,83	3 620 264 219,87
zmiana sumy bilansowej	-117 917,90	-7 412 508,40	-12 950 676,28	-27 513 467,08
w %	0,00%	-0,24%	-0,39%	-0,76%
suma bilansowa po zmianie	2 905 891 201,39	3 023 605 432,81	3 332 583 874,55	3 592 750 752,79
wynik netto	6 086 216,18	5 892 959,01	-7 032 583,23	9 024 372,12
zmiana wyniku netto	-117 917,90	-7 294 590,50	-5 538 167,88	-15 180 330,80
w %	-1,94%	-123,78%	78,75%	-168,21%
wynik po zmianie	5 968 298,28	-1 401 631,49	-12 570 751,11	-6 155 958,68

## II.2. Informacja o wynikach badania zatwierdzonego sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok 2020

1. Pismem z dnia 30 listopada 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała Krakowski Bank Spółdzielczy, „że Komisja ds. wyboru biegłego rewidenta działając na podstawie art.135 ust.2 ustawy Prawo bankowe (...), na posiedzeniu w dniu 23.11.2021 r. dokonała wyboru firmy audytorskiej Mazars Audyt sp. z o.o. na biegłego rewidenta, który przeprowadzi wobec Krakowskiego Banku Spółdzielczego wybrane czynności, o których mowa w art.135 ust.1 ustawy Prawo bankowe, w szczególności badanie prawidłowości i rzetelności sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego (dalej Bank) za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.”
2. Wybrana firma audytorska przeprowadziła czynności, przy pełnej współpracy Banku, w okresie od grudnia 2021 r. do końca marca 2022 r.
3. W dniu 25 kwietnia 2022 r. Bank otrzymał, w wersji elektronicznej, za pismem przewodnim KNF datowanym na dzień 22 kwietnia 2022 r., dwa dokumenty: „Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania zatwierdzonego rocznego sprawozdania finansowego Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku przeprowadzone na zlecenie Komisji Nadzoru Finansowego” (dalej „Sprawozdanie”) oraz „Raport dodatkowy podsumowujący wnioski z prac przeprowadzonych w ramach badania zatwierdzonego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku” (dalej „Raport dodatkowy”).
4. Przywołane pisma wskazują na nieprawidłowości w sprawozdaniu finansowym Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok 2020. Obydwa pliki oznaczone są logo i nazwą firmy audytorskiej Mazars Audyt sp. z o.o., jedno z nich, to jest „Sprawozdanie”, zostało podpisane elektronicznie przez partnera firmy audytorskiej, drugie natomiast, to jest „Raport dodatkowy” nie zostało opatrzone podpisem.

5. „Sprawozdanie” stwierdza, że za wyjątkiem zagadnień opisanych sekcji „Podstawa opinii z zastrzeżeniem”, sprawozdanie finansowe Krakowskiego Banku Spółdzielczego za rok 2020, przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2020 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy w tym dniu zakończony. Zagadnienia opisane w sekcji „Podstawa opinii z zastrzeżeniem”, a tym samym przesłanki „zastrzeżenia opinii” przez audytora dotyczą:
- i. nieprawidłowości w klasyfikacji należności oraz w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, w tym uwzględniania i wyceny posiadanych zabezpieczeń zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków skutkujących zaniżeniem rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi na dzień 31 grudnia 2020 roku w wysokości 26 172 tys. zł w odniesieniu do badanej próby ekspozycji kredytowych;
  - ii. ograniczeń związanych ze specyfiką czynności audytora, to jest faktem, że nie wykonywał on w Banku badania ustawowego.
6. „Raport dodatkowy” obejmuje w szczególności zestawienie ekspozycji kredytowych, dla których dokonano doszacowania rezerw celowych, co jest podstawą „zastrzeżenia opinii”, (opisanych w pkt 5) oraz wskazuje inne zidentyfikowane nieprawidłowości, które jednak nie miały wpływu na „zastrzeżenie” wobec nieprzekroczenia przez ewentualne korekty progu przyjętej istotności wykonawczej. Nieprawidłowości te w „Sprawozdaniu” wspomniane nie zostały.
- Według „Raportu dodatkowego” „(łączny wpływ oszacowanych korekt na kapitały własne i wynik netto Banku wynikających z przedstawionych (...) nieprawidłowości, wynosi 30 877 tys. zł. Gdyby wprowadzić zidentyfikowane korekty w sprawozdaniu finansowym, to kapitały własne Banku na 31 grudnia 2020 roku zmniejszyłyby się do kwoty 182 690 tys. zł, a wynik finansowy za 2020 rok byłby ujemny i wyniósłby -21 852 tys. zł”

Lista zidentyfikowanych „nieprawidłowości”, za „Raportem dodatkowym”:

NIEPRAWIDŁOWOŚĆ	WPŁYW NA WYNIK BRUTTO	PODATEK	WPŁYW NA WYNIK NETTO
1 - rezerwa na świadczenia urlopowe	-2 629 000,00	499 510,00	-2 129 490,00
2 - rezerwa na sprawy sporne	-245 000,00	0,00	-245 000,00
3 - rezerwa na ryzyko ogólne	-8 435 000,00	1 602 650,00	-6 832 350,00
4 - rezerwa na "małeTSUE" - reklamacje	-581 000,00	110 390,00	-470 610,00
5 - rezerwa na "małeTSUE"-korekta przychodu odsetkowego	0,00	0,00	0,00
6 - rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	-26 172 020,00	4 972 684,00	-21 199 336,00
<b>Σ</b>			<b>-30 876 786,00</b>

7. Według Banku, istotna część nieprawidłowości wskazanych w „Raporcie dodatkowym” została już przez Bank skorygowana, część z nich budzi jednak istotne wątpliwości:
- i. 6 - rezerwy celowe i odpisy aktualizujące. Przypadki zawyżenia wartości aktywów kredytowych, a tym samym zaniżenia rezerw celowych w bilansie roku 2020, zostały przez Krakowski Bank Spółdzielczy ujawnione już w sprawozdaniu finansowym za pierwsze półrocze roku 2021. Sprawozdanie to zostało opublikowane we wrześniu 2021 r. Ujawnione nieprawidłowości Bank

potraktował jako błędy lat ubiegłych, zgodnie z art.54 ust.3 ustawy o rachunkowości i ich skutki finansowe odniósł do funduszy własnych. W taki sam sposób Bank rozpoznaje korekty tych nieprawidłowości w bieżącym, rocznym sprawozdaniu (por. rozdz.II.1 powyżej). Należy zaznaczyć, że na poziomie poszczególnych ekspozycji istnieją różnice między klasyfikacjami i wycenami poczynionymi przez Bank, a proponowanymi w „Raporcie dodatkowym”. Suma nieprawidłowości rozpoznanych przez Bank, 28 131 007,08 zł, jest o prawie dwa miliony wyższa niż suma wskazana w „Raporcie dodatkowym”.

- ii. 2 – rezerwa na sprawy sporne. Stosowna rezerwa została przez Bank rozpoznana i obciąża wynik roku 2021.
- iii. 4 – rezerwa na „małe TSUE” – reklamacje. 5 – rezerwa na „małe TSUE” – korekta przychodu odsetkowego. Rezerwy na zwroty prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytów konsumenckich („małe TSUE”) zostały przez Bank rozpoznane i obciążają wynik roku 2021. Łączna kwota rezerw to 1 511 000 zł Bank zastosował inne metodę liczenia i inne podejście do rozpoznawania tych rezerw niż sugerowane w „Raporcie dodatkowym”.
- iv. 1 – rezerwa na świadczenie urlopowe. Bank nie stosuje krajowych ani międzynarodowych standardów rachunkowości, które *expressis verbis* wymagają tworzenia rezerw urlopowych i definiują specyficzne dla nich pojęcie „urlopów niewykorzystanych”. Ani ustawa o rachunkowości, ani rozporządzenie o szczególnych zasadach rachunkowości banków, obowiązku takiego nie nakładają, a obserwowany w Banku, rok po roku, poziom „urlopów niewykorzystanych” nie wskazuje by potrzeba ich tworzenia była uzasadniona istotną fluktuacją ich poziomu, a tym samym koniecznością rozpoznania dodatkowych, istotnych kosztów.
- v. 3 – rezerwa na ryzyko ogólne. Rezerwa na ryzyko ogólne jest instrumentem wprowadzonym do obrotu prawnego przez art.130 Prawa bankowego. Jest to rezerwa, która służy pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej. Przywołany przepis nie wprowadza obowiązku tworzenia rezerwy na ryzyko ogólne, lecz upoważnia banki do jej tworzenia. Nie wprowadza też żadnych specyficznych kryteriów jej rozwiązania, lub wykorzystania, pozostawia te zagadnienia do oceny banków (art.130 ust.4). Krakowski Bank Spółdzielczy w roku 2020 rozwiązał istotną część posiadanej ówczasie rezerwy na ryzyko ogólne ze względu na realizowanie się ryzyk, które wcześniej nie były identyfikowane, to jest związanych z epidemią COVID 19. Według oceny wyrażonej w „Raporcie dodatkowym” przypadek globalnej pandemii nie stanowi „obiektywnej przesłanki do rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne”. Bank nie podziela tego stanowiska. Nadto, zgodnie z prawem, ocena potrzeby tworzenia lub rozwiązania rezerwy na ryzyko ogólne pozostawiona jest wyłącznie bankom, nie zaś biegłym rewidentom.
- vi. „Raport dodatkowy” zakłada pewien automatyzm rozpoznawania korzystnych skutków podatkowych dla większości przypadków wskazanych nieprawidłowości i ich ewentualnych korekt. Według oceny Banku, ze względu na zasadę ostrożności, nie jest to zasadne. Założenie odzyskania podatku w przypadku rezerwy na ryzyko ogólne jest wprost nierealne.



## II.3. Pozostałe 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 na dzień 31 grudnia 2021 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i ze znowelizowanych przepisów prawa krajowego (tj. ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami oraz ustawa 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 2021 r. Krakowski Bank Spółdzielczy spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, które prezentujemy w poniższej tabeli:

dane w pełnych zł

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 31.12.2021 r.
Fundusze własne, w tym:	196 006 188
<b>Kapitał Tier I, w tym:</b>	<b>175 777 445</b>
Kapitał podstawowy Tier I	175 777 445
Kapitał dodatkowy Tier I	0
<b>Kapitał Tier II</b>	<b>20 228 743</b>
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	1 458 661 820
z tytułu ryzyka kredytowego	1 257 130 895
z tytułu ryzyka walutowego	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	201 530 925
Łączny współczynnik kapitałowy	13,44%
Współczynnik kapitału Tier I	12,05%
Współczynnik kapitału Tier I	12,05%
Kapitał wewnętrzny	185 093 660

### 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. Na dzień 31 grudnia 2021 r. wartość walut wymiennalnych wyrażona w zł oraz walutowa struktura pozostałych aktywów i pasywów przedstawiała się następująco:

#### a. struktura aktywów:

Wyszczególnienie	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF	Razem	Struktura
Kasa	2 902 128,60	4 798 071,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 700 199,68	5,63%
Dłużne papiery wartościowe do redyskonta w NBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>Należności od innych instytucji finansowych</b>	<b>12 574 370,94</b>	<b>148 346 834,32</b>	<b>153,70</b>	<b>3 160,23</b>	<b>305,40</b>	<b>615,40</b>	<b>97,51</b>	<b>37,86</b>	<b>160 925 575,36</b>	<b>79,93%</b>
bieżące	12 574 370,94	148 346 834,32	153,70	3 160,23	305,40	615,40	97,51	37,86	160 925 575,36	65,80%
terminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Należności od klientów i sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Należności od klientów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
regularne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
nieregularne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%



Papiery wartościowe	10 170 722,60	22 546 244,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 716 966,96	28,57%
Inne aktywa	29,26	177,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	207,27	0,00%
Udział aktywów w sumie bilansowej	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	5,050%
<b>Aktywa razem</b>	<b>25 647 252,10</b>	<b>175 691 327,07</b>	<b>153,70</b>	<b>3 160,23</b>	<b>305,40</b>	<b>615,40</b>	<b>97,51</b>	<b>37,86</b>	<b>201 342 949,27</b>	<b>100,00%</b>	

**b. struktura pasywów:**

Wyszczególnienie	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF	Razem	Struktura
Zobowiązania wobec NBP	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Zobowiązania wobec instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
bieżące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
terminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego	25 619 727,18	174 882 366,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200 502 094,16	99,67%
Zobowiązania wobec klientów	25 619 727,18	174 844 788,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200 464 515,18	99,65%
bieżące	12 166 639,68	149 125 625,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	161 292 265,02	80,17%
terminowe	13 453 087,50	25 719 162,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39 172 250,16	19,47%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00	37 578,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	37 578,98	0,02%
Inne pasywa	0,00	673 450,40	0,00	0,00					673 450,40	0,33%
Udział pasywów w sumie bilansowej	x	x	x	x	x	x	x	x	X	5,045%
<b>Pasywa razem</b>	<b>25 619 727,18</b>	<b>175 555 817,38</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>201 175 544,56</b>	<b>100,00%</b>

**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 terenem działania obszar Rzeczypospolitej Polskiej.

**Źródła pozyskania depozytów:**

Wyszczególnienie	Kwota	Struktura
Bank Centralny	0,00	0,00%
Instytucje finansowe	0,00	0,00%
bieżące	0,00	0,00%
terminowe	0,00	0,00%
Osoby prywatne	2 120 109 335,19	57,30%
bieżące	1 150 784 110,73	31,10%
terminowe	969 325 224,46	26,20%
Podmioty niefinansowe	1 088 889 424,77	29,43%
bieżące	928 772 378,91	25,10%
terminowe	160 117 045,86	4,33%
Budżet	490 971 589,68	13,27%
bieżące	467 095 776,06	12,62%
terminowe	23 875 813,62	0,65%
<b>Razem</b>	<b>3 699 970 349,64</b>	<b>100,00%</b>

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

Zaangażowanie banku w poszczególne podmioty jest rezultatem działalności na rynku usług bankowych.  
Struktura koncentracji zaangażowania banku na dzień 31 grudnia 2021 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Bank Centralny	320 883 485,26	0,00	0,00	10 092,53	0,00	320 893 577,79
Instytucje finansowe	173 314 562,56	0,00	0,00	0,00	0,00	173 314 562,56
Podmioty niefinansowe	1 172 827 330,84	14 655 804,74	103 012 148,33	41 433 295,32	40 631 466,44	1 055 961 206,25
Budżet	51 637 001,66	15 328,90	143 157,32	41 619,13	0,00	51 520 134,57
<b>Razem</b>	<b>1 718 662 380,32</b>	<b>14 671 133,64</b>	<b>103 155 305,65</b>	<b>41 485 006,98</b>	<b>40 631 466,44</b>	<b>1 601 689 481,57</b>

a. zaangażowanie kapitałowe banku na dzień 31 grudnia 2021 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 Chlopska"	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%
Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze”	1 000,00	0,01%
<b>Razem</b>	<b>19 276 369,87</b>	<b>100%</b>

b. poziom koncentracji branżowej portfela kredytowego:

- a) branże z największym udziałem w obliżu kredytowym wraz z pozabilansem to: działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (28,60%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (17,27%), budownictwo (17,20%), przetwórstwo przemysłowe (10,67%), administracja publiczna i obrona narodowa (6,65%); wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych w obliżu dla danego działu) dla dominujących branż kształtuje się następująco: działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (29,81%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (22,72%), budownictwo (31,88%), przetwórstwo przemysłowe (61,25%), administracja publiczna i obrona narodowa (0,0%),
- b) najgorszy wskaźnik jakości w branżach z największym (pow. 10%) udziałem w obliżu i pozabilansie ma branża przetwórstwo przemysłowe (61,25%).

Koncentracja branżowa na dzień 31 grudnia 2021 r. (wg klasyfikacji PKD 2007 i wartości bilansowej, dane w zł):

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
***** Brak PKD *****	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	8 800 000,00	50 942 883,78	59 742 883,78	0,00%	6,65%
BUDOWNICTWO	31 085 196,01	123 422 170,13	154 507 366,14	31,88%	17,20%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	1 091 599,33	368 520,29	1 460 119,62	0,00%	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0,00	3 204 323,13	3 204 323,13	98,67%	0,36%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	4 607 552,64	10 626 753,12	15 234 305,76	54,88%	1,70%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	770 935,66	280 633,08	1 051 568,74	0,00%	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	444 745,79	4 280 271,74	4 725 017,53	99,87%	0,53%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	37 578 759,99	219 395 565,72	256 974 325,71	29,81%	28,60%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	274 553,36	49 038 853,98	49 313 407,34	93,57%	5,49%
EDUKACJA	0,00	9 491 427,54	9 491 427,54	96,07%	1,06%
GÓRNICCTWO I WYDOBYWANIE	800 000,00	0,00	800 000,00	-	0,09%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	22 758 097,24	132 356 165,16	155 114 262,40	22,72%	17,27%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	853 846,57	853 846,57	100,00%	0,10%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 316 445,97	35 382 665,42	37 699 111,39	36,80%	4,20%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	221 698,62	629 276,16	850 974,78	31,65%	0,09%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	19 917 123,25	75 971 584,02	95 888 707,27	61,25%	10,67%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1 850 921,48	23 361 093,72	25 212 015,20	42,52%	2,81%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 145 548,23	17 217 107,33	19 362 655,26	81,28%	2,16%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	5 332,49	6 903 539,57	6 908 872,06	0,00%	0,77%
GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
<b>RAZEM</b>	<b>134 668 510,06</b>	<b>763 726 680,46</b>	<b>898 395 190,52</b>	<b>37,66%</b>	<b>100,00%</b>

c. poziom koncentracji geograficznej portfela kredytowego:

- bank jest zaangażowany na poziomie 78,18% obliża i pozabilansu w województwie małopolskim i wynika to ze specyfiki jego działania oraz uwarunkowań historycznych,
- poza województwem małopolskim, największe zaangażowanie występuje w województwie wielkopolskim (9,85%).

Koncentracja geograficzna na dzień 31 grudnia 2021 r. (wg wartości bilansowej, dane w zł):

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie
niezidentyfikowane	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
woj. Dolnośląskie	979,93	1 943 142,57	1 944 122,50	0,00%	0,15%
woj. Kujawsko-Pomorskie	0,00	14 779,78	14 779,78	0,00%	0,00%
woj. Lubelskie	14 717,93	442 777,13	457 495,06	0,00%	0,04%
woj. Lubuskie	0,00	241 099,85	241 099,85	0,00%	0,02%
woj. Mazowieckie	2 170,68	10 174 957,19	10 177 127,87	82,80%	0,81%
woj. Małopolskie	115 157 792,31	868 486 099,21	983 643 891,52	26,82%	78,18%
woj. Opolskie	13 247 937,36	15 551 124,83	28 799 062,19	0,00%	2,29%
woj. Podkarpackie	540 046,95	24 108 517,42	24 648 564,37	0,00%	1,96%
woj. Podlaskie	10 334 981,83	40 593 322,59	50 928 004,42	28,45%	4,05%
woj. Pomorskie	0,00	634 835,13	634 835,13	0,00%	0,05%
woj. Warmińsko-Mazurskie	1 000,00	36 317,70	37 317,70	0,00%	0,00%
woj. Wielkopolskie	9 271 967,55	114 705 054,99	123 977 022,54	23,44%	9,85%
woj. Zachodniopomorskie	1 301 542,44	28 056 802,09	29 358 344,53	51,66%	2,33%
woj. Łódzkie	0,00	12 403,49	12 403,49	0,00%	0,00%
woj. Śląskie	152 556,01	3 159 580,17	3 312 136,18	0,00%	0,26%
woj. Świętokrzyskie	3 889,55	36 465,92	40 355,47	0,00%	0,00%
<b>SUMA</b>	<b>150 029 282,54</b>	<b>1 108 197 280,06</b>	<b>1 258 226 562,60</b>	<b>26,55%</b>	<b>100,00%</b>

## 5. Inne informacje:

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

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

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa należności
<b>Należności normalne pod obserwacją i zagrożone od instytucji finansowych, niefinansowych i sektora budżetowego z tego:</b>	<b>1 280 795 903,78</b>
<b>należności od instytucji finansowych w całości regularne, w tym:</b>	<b>173 314 562,56</b>
Lokaty	0,00
inne należności	173 314 562,56
<b>należności od podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego</b>	<b>1 107 481 341,22</b>
należności od podmiotów niefinansowych	1 055 961 206,65
regularne	762 439 007,80
nieregularne	293 522 198,85
poniżej standardu	101 208 053,88
wątpliwe	58 677 774,75
stracone	133 636 370,22
należności od sektora budżetowego	51 520 134,57
operacje pozostałe *	51 520 134,57

\*operacje pozostałe zawierają udzielone kredyty i pożyczki jednostkom budżetu terenowego.

kategorie należności od sektora niefinansowego na dzień 31 grudnia 2021 r.:

Wyszczególnienie	Brutto	Korekta wartości o ESP	Rezerwy	Odsetki	Odpisy aktualizujące	Netto
Normalne	763 433 968,64	12 933 404,32	2 357 232,33	705 956,16	5 389,77	748 843 898,38
Pod obserwacją	13 921 736,52	173 201,52	172 826,63	19 696,52	295,47	13 595 109,42
Poniżej standardu	104 502 049,12	549 982,92	2 818 169,94	92 697,03	18 539,41	101 208 053,88
Wątpliwe	59 180 418,10	295 232,70	214 912,95	15 004,75	7 502,45	58 677 774,75
Stracone	231 789 158,46	703 983,28	97 449 006,48	40 599 940,86	40 599 739,34	133 636 370,22
<b>Razem</b>	<b>1 172 827 330,84</b>	<b>14 655 804,74</b>	<b>103 012 148,33</b>	<b>41 433 295,32</b>	<b>40 631 466,44</b>	<b>1 055 961 206,65</b>

- a) należności z odroczonym terminem zapłaty

Nie wystąpiły.

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

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 od:

- ✓ sektora finansowego wyniosły **173 314 562,56 zł**,
- ✓ sektora niefinansowego wyniosły **1 055 961 206,65 zł**,
- ✓ budżetowego wyniosły **51 520 134,57 zł**

Struktura kredytów i pożyczek oraz innych należności:

Kredyty i pożyczki oraz inne należności	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>173 314 562,56</b>
Lokaty terminowe i inne należności	173 314 562,56
Odsetki od lokat i kredytów	0,00
<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>1 055 961 206,65</b>
Kredyty i pożyczki	1 055 159 377,77
Odsetki od kredytów i pożyczek	801 828,88
<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>51 520 134,57</b>
Kredyty i pożyczki	51 478 515,44
Odsetki od kredytów i pożyczek	41 619,13

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

Inwestycje banku utrzymywane do terminu zapadalności:

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
<b>Papiery wartościowe</b>	<b>2 003 700 974,88</b>
Bony pieniężne	449 847 000,00
Obligacje skarbowe	1 003 675 328,54
Obligacje monetarnych instytucji finansowych	550 178 646,34

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

Aktywa finansowe banku dostępne do sprzedaży:

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00
PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	15 951,17
Obligacje skarbowe na pokrycie FOŚG	19 780 200,00
Obligacje skarbowe	50 041 900,00
Obligacje sektora finansowego	146 632 500,00
Certyfikaty inwestycyjne	0,00
<b>Razem</b>	<b>235 730 969,87</b>

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;

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 zł:

✓ o wartości nominalnej **1 066 555,00 zł**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2021 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2021 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
Obligacje skarbowe	WZ1129	230 000 000,00	-7 281 000,00	1 383 776,97	462 300,00	0,00	224 565 076,97
Obligacje skarbowe	WZ1122	50 000 000,00	-1 518 000,00	1 277 549,11	100 500,00	0,00	49 860 049,11
Obligacje skarbowe	WZ0528	235 155 000,00	-7 463 677,50	2 500 603,23	472 661,55	114 311,27	230 778 898,55
Obligacje skarbowe	WZ0524	30 000 000,00	-300 000,00	155 623,69	60 300,00	144 376,31	30 060 300,00
Obligacje skarbowe	WZ0126	171 400 000,00	-8 114 940,00	4 472 544,02	185 112,00	417 342,65	168 360 058,67
Obligacje skarbowe	WZ0124	90 000 000,00	-1 956 000,00	1 434 205,38	97 200,00	0,00	89 575 405,38
Obligacje skarbowe	WS0428	90 000 000,00	-3 712 007,19	1 234 093,28	1 695 600,00	0,00	89 217 686,09
Obligacje skarbowe	PS0422	20 000 000,00	-884 000,00	828 858,33	308 200,00	0,00	20 253 058,33
Obligacje skarbowe	DS1029	30 000 000,00	-390 000,00	102 385,32	151 500,00	0,00	29 863 885,32
Obligacje skarbowe	DS1023	10 000 000,00	-717 000,00	584 602,95	73 400,00	0,00	9 941 002,95
Obligacje skarbowe	DS0727	70 000 000,00	-3 477 000,00	1 260 274,12	762 300,00	0,00	68 545 574,12
Obligacje skarbowe	DS0726	40 000 000,00	-2 228 000,00	1 207 529,32	435 600,00	0,00	39 415 129,32
<b>Ogółem</b>		<b>1 066 555 000,00</b>	<b>-38 041 624,69</b>	<b>16 442 045,72</b>	<b>4 804 673,55</b>	<b>676 030,23</b>	<b>1 050 436 124,81</b>

b) obligacje Skarbu Państwa w EUR:

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

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2021 r. w przeliczeniu na zł wynosi **12 890 581,13 zł**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2021 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2021 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
Obligacje skarbowe	XS1346201889	1 500 000,00	292 500,00	-26 979,80	33 870,00	0,00	1 799 390,20
Obligacje skarbowe	XS0841073793	980 000,00	32 700,00	-25 231,79	15 807,40	0,00	1 003 275,61
<b>Ogółem</b>		<b>2 480 000,00</b>	<b>325 200,00</b>	<b>-52 211,59</b>	<b>49 677,40</b>	<b>0,00</b>	<b>2 802 665,81</b>

c) obligacje Skarbu Państwa w USD:

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

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2021 r. w przeliczeniu na zł wynosi **10 170 722,61 zł**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2021 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2021 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
Obligacje skarbowe	US731011AU68	1 000 000,00	-11 200,00	5 305,93	7 670,00	0,00	1 001 775,93
Obligacje skarbowe	US731011AT95	1 500 000,00	-71 190,00	61 648,16	12 870,00	0,00	1 503 328,16
<b>Ogółem</b>		<b>2 500 000,00</b>	<b>-82 390,00</b>	<b>66 954,09</b>	<b>20 540,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 505 104,09</b>

d) obligacje BGK w EUR:

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

Wartość bilansowa na dzień 31 grudnia 2021 r. w przeliczeniu na zł wynosi **9 655 663,23 zł**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2021 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2021 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
Obligacje BGK EUR	XS1829261087	2 000 000,00	100 000,00	-24 008,95	23 340,00	0,00	2 099 331,05
		<b>2 000 000,00</b>	<b>100 000,00</b>	<b>-24 008,95</b>	<b>23 340,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 099 331,05</b>

- 2) instrumenty finansowe znajdujące się w regulowanym obrocie pozagieldowym,  
Nie wystąpiły.
- 3) papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:
  - a) bony pieniężne:
    - ✓ o wartości nominalnej **450 000 000,00 zł**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Wartość księgowa
<b>Bony pieniężne</b>				
07.01.2022 r.	450 000 000,00	449 847 000,00	-153 000,00	449 847 000,00
<b>Ogółem</b>	<b>450 000 000,00</b>	<b>449 847 000,00</b>	<b>-153 000,00</b>	<b>449 847 000,00</b>

- b) certyfikaty inwestycyjne w funduszu inwestycyjnym BPS S.A. – o wartości bilansowej 0,00 zł
  - c) obligacje Milmex Systemy Komputerowe sp. z o.o. o wartości bilansowej 0,00 zł; wartości nominalnej 991 000,00 zł; odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2021 r. wynoszą 44 763,47 zł; odpis aktualizacyjny 1 035 763,47 zł
  - d) obligacje (?) Zakładu Produkcji Spożywczej sp. z o.o. o wartości bilansowej 0,00 zł; wartości nominalnej 300 000,00 zł; odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2021 r. wynoszą 208,13 zł; odpis aktualizacyjny 300 208,13 zł
- 4) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością,  
Bank posiada obligacje :
    - BPS S.A. o wartości nominalnej 100 000,00 zł, odsetki na dzień 31 grudnia 2021 r. wynoszą 0,00 zł
    - SBP Piaski o wartości nominalnej 1 200 000,00 zł, odsetki na dzień 31 grudnia 2021 r. wynoszą 4 678,02 zł
  - 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:
    - 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. Piłsudskiego 1 – handel detaliczny, piekarstwo, wynajem nieruchomości
      - f) BS Rozwój Sp. z o.o., 31-150 Kraków, Rynek Kleparski 7 – działalność rachunkowo – księgowa, 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 38 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

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	23,44%	1/98 głos (1,02%)
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	8,09%	
BS Rozwój Sp. z o.o.	15 951,17	25%	25% głosów
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	0,68%	0,68%
<b>Razem</b>	<b>19 276 369,87</b>		

- 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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy jednostki	Nieopłacona wartość udziału w kapitale jednostki	Otrzymane lub należne dywidendy w okresie 01.01.2021 - 31.12.2021
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	917 382 000,00	32 940 000,00	0,00	0,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	6 044 281,20	43 344,52	0,00	270,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	41 088 000,00	830 000,00	0,00	0,00
PARTNET Sp. z o.o.	10 749 666,28	1 117 694,27	0,00	152 985,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	470 131,79	-85 850,14	0,00	0,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	55 562,65	-26 195,31	0,00	0,00
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	36 949 396,51	169 717,83	brak danych	brak danych
<b>Razem</b>	<b>1 012 739 038,43</b>			

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 oraz o przyczynach przekwalifikowania

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 2021 bank nie przekwalifikował składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.

Bank dokonał przeklasyfikowania portfela obligacji BGK o stałej stopie procentowej z kategorii „dostępne do sprzedaży” do klasy „utrzymywane do terminu zapadalności”. Wartość księgowa portfela w dacie przeklasyfikowania to 47 458 500,00 zł

wartość nominalna	50 000 000,00 zł
dyskonto	-415 309,84 zł
wycena	-2 684 690,16 zł
odsetki	558 500,00 zł
<b>razem</b>	<b>47 458 500,00 zł</b>

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

W poprzedzających rok 2021 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 aktualizacyjny
Milmex Systemy Komputerowe Sp. z o.o. Obligacje MLX0414	991 000,00	25.04.2014	44 763,47	1 035 763,47
Zakład Produkcji Spożywczej Sp. z o.o. z siedzibą w Krzętlach Obligacje serii B	300 000,00	31.12.2014	208,13	300 208,13
<b>Razem</b>	<b>1 291 000,00</b>		<b>44 971,60</b>	<b>1 335 971,60</b>

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 2021 r. do 31 grudnia 2021 r.:

Wyszczególnienie		Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	2	3	4	5	6
<b>wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>					
<b>I.</b>	<b>Stan na 01.01.2021 r.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>11 107 869,10</b>	<b>11 107 869,10</b>
<b>II.</b>	<b>Zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 395 030,87</b>	<b>1 395 030,87</b>
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	1 047 555,87	1 047 555,87
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	347 475,00	347 475,00
<b>III.</b>	<b>Zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10 089,87</b>	<b>10 089,87</b>
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	10 089,87	10 089,87
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00

<b>IV. Stan na 31.12.2021 r.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>12 492 810,10</b>	<b>12 492 810,10</b>
<b>nakłady na wartości niematerialne i prawne</b>				
<b>V. Stan na 01.01.2021 r.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>151 838,58</b>	<b>151 838,58</b>
<b>VI. Zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>625 333,23</b>	<b>625 333,23</b>
1. Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	625 333,23	625 333,23
2. Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>VII Zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>347 475,00</b>	<b>347 475,00</b>
1. Rozliczenie	0,00	0,00	347 475,00	347 475,00
2. Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>VIII Stan na 31.12.2021 r.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>429 696,81</b>	<b>429 696,81</b>
<b>umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>				
<b>IX Stan na 01.01.2021 r.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8 599 930,82</b>	<b>8 599 930,82</b>
<b>X Zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 186 140,66</b>	<b>1 186 140,66</b>
1. Naliczenie w ciągu roku	0,00	0,00	1 186 140,66	1 186 140,66
2. Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>XI Zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10 089,97</b>	<b>10 089,97</b>
1. Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Likwidacja	0,00	0,00	10 089,97	10 089,97
3. Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>XII Umorzenia łączne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>9 775 981,61</b>	<b>9 775 981,61</b>
<b>XIII Stan na 31.12.2021 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 146 525,30</b>	<b>3 146 525,30</b>

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 2021 r. do 31 grudnia 2021 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
<b>wartość brutto środków trwałych</b>								
<b>I. Stan na 01.01.2021 r.</b>		<b>3 364 790,86</b>	<b>60 968 384,35</b>	<b>49 355,98</b>	<b>17 942 575,22</b>	<b>696 791,51</b>	<b>12 539 966,28</b>	<b>95 561 864,20</b>
<b>II. Zwiększenia</b>		<b>0,00</b>	<b>41 767,49</b>	<b>0,00</b>	<b>691 383,07</b>	<b>0,00</b>	<b>9 692,40</b>	<b>742 842,96</b>
1. Przyjęcie z zakupu		0,00	41 767,49	0,00	648 095,54	0,00	9 692,40	699 555,43
2. Przyjęcie z inwestycji		0,00	0,00	0,00	43 287,53	0,00	0,00	43 287,53
3. Połączenie banków		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III. Zmniejszenia</b>		<b>0,00</b>	<b>37 681,07</b>	<b>0,00</b>	<b>633 113,87</b>	<b>230 546,51</b>	<b>166 306,90</b>	<b>1 067 648,35</b>
1. Sprzedaż		0,00	0,00	0,00	0,00	230 546,51	0,00	230 546,51
2. Likwidacja		0,00	37 681,07	0,00	633 113,87	0,00	166 306,90	837 101,84
3. Przesunięcie wewnętrzne		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Stan na 31.12.2021 r.</b>		<b>3 364 790,86</b>	<b>60 972 470,44</b>	<b>49 355,98</b>	<b>18 000 844,42</b>	<b>466 245,00</b>	<b>12 383 351,78</b>	<b>95 237 058,81</b>
<b>zestawienie środków trwałych w budowie</b>								
<b>V. Stan na 01.01.2021 r.</b>		<b>0,00</b>	<b>124 645,11</b>	<b>0,00</b>	<b>43 287,53</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>167 932,64</b>
<b>VI. Zwiększenia</b>		<b>0,00</b>	<b>9 521,43</b>	<b>0,00</b>	<b>25 017,49</b>	<b>0,00</b>	<b>9 692,40</b>	<b>44 231,32</b>
1. Przyjęcie z zakupu		0,00	9 521,43	0,00	25 017,49	0,00	9 692,40	44 231,32
2. Przesunięcia wewnętrzne		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>VII Zmniejszenia</b>		<b>0,00</b>	<b>9 521,43</b>	<b>0,00</b>	<b>68 305,02</b>	<b>0,00</b>	<b>9 692,40</b>	<b>87 518,85</b>
1. Rozliczenie		0,00	0,00	0,00	68 305,02	0,00	9 692,40	77 997,42
2. Likwidacja		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Przesunięcie wewnętrzne		0,00	9 521,43	0,00	0,00	0,00	0,00	9 251,43

<b>VIII Stan na 31.12.2021 r.</b>	<b>0,00</b>	<b>124 645,11</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>124 645,11</b>
<b>umorzenie środków trwałych</b>							
<b>IX Stan na 01.01.2021 r.</b>	<b>0,00</b>	<b>25 112 753,28</b>	<b>44 940,26</b>	<b>15 542 568,69</b>	<b>666 334,13</b>	<b>11 004 392,40</b>	<b>52 370 988,76</b>
<b>X Zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>1 551 913,96</b>	<b>936,35</b>	<b>1 152 870,18</b>	<b>30 457,38</b>	<b>471 377,77</b>	<b>3 207 554,92</b>
1 Naliczenie w ciągu roku	0,00	1 551 913,96	936,35	1 152 870,18	30 457,38	471 377,77	3 207 554,92
2 Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>XI Zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>16 612,72</b>	<b>0,00</b>	<b>633 113,87</b>	<b>230 546,51</b>	<b>162 752,20</b>	<b>1 043 025,30</b>
1 Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	230 546,51	0,00	230 546,51
2 Likwidacja	0,00	16 612,72	0,00	633 113,87	0,00	162 752,20	812 478,79
3 Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>XII Umorzenia łączne</b>	<b>0,00</b>	<b>26 648 054,52</b>	<b>45 875,89</b>	<b>16 062 325,00</b>	<b>466 245,00</b>	<b>11 313 017,97</b>	<b>54 535 518,38</b>
<b>XIII Stan na 31.12.2021 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)</b>	<b>3 364 790,86</b>	<b>34 449 061,36</b>	<b>3 480,09</b>	<b>1 938 519,42</b>	<b>0,00</b>	<b>1 070 333,81</b>	<b>40 826 185,54</b>

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;

Na dzień 31 grudnia 2021 r. bank posiada aktywa przejęte za długi:

- nieruchomości – wartość bilansowa 22 080 650,00 zł

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

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie	Wartość
<b>1. Czynne w kwocie:</b>	<b>18 005 331,47</b>
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 927 316,00
<b>2. Pozostałe czynne w kwocie:</b>	<b>1 078 015,47</b>
koszty zapłacone z góry	1 078 015,47
<b>3. Bierne w kwocie:</b>	<b>0,00</b>
<b>4. Przychody przyszłych okresów:</b>	<b>2 389 603,96</b>
odsetki od kredytów - nadpłacone	20 371,04
odsetki od kredytów rozliczane metodą liniową	2 369 232,92

30. Struktura własności kapitału podstawowego;

- h) Fundusz udziałowy tworzą osoby prawne i fizyczne
- i) Jednostka udziałowa wynosi 61 zł
- j) Liczba osób prawnych wynosi 136 – wartość bilansowa udziałów 1 576 728,00 zł
- k) Liczba osób fizycznych wynosi 35 082 – wartość bilansowa udziałów 12 110 086,00 zł (w tym 4 070,00 zł kapitał subskrybowany)
- l) 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;  
Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy na dzień 31 grudnia 2021 r. wynoszą 144 571,41 zł

**34.** Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

Bank na dzień 31 grudnia 2021r. nie posiada zobowiązań podporządkowanych.

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

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
<b>Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na bilansowe ekspozycje kredytowe</b>							
1	Stan na 31.12.2020 r.	2 433 464,27	285 767,66	2 017 082,56	571 211,29	65 889 001,60	71 196 527,38
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.	1 241 581,69	248 031,43	8 719 702,05	6 344 675,55	21 412 379,67	37 966 370,39
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	1 241 581,69	248 031,43	8 719 702,05	6 344 675,55	21 412 379,67	37 966 370,39
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.	1 360 414,77	108 088,73	6 988 749,16	15 061 598,17	10 002 208,37	33 521 059,20
a	rozwiązanie rezerw celowych	1 360 414,77	108 088,73	6 988 749,16	15 061 598,17	9 787 719,41	33 306 570,24
b	spisanie w ciężar rezerw, umorzone, inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00	214 488,96	214 488,96
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	42 601,14	-109 726,41	-929 865,51	8 360 624,28	20 149 833,58	27 513 467,08
5	Stan rezerw celowych 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
<b>Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe</b>							
1	Stan na 31.12.2020 r.	0,00	919,31	609 598,64	21 062,01	370,00	631 949,96
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.	0,00	47 054,76	2 841 767,51	1 053 686,19	512 640,32	4 455 148,78
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	0,00	47 054,76	2 841 767,51	1 053 686,19	512 640,32	4 455 148,78
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.	0,00	46 348,84	2 750 952,30	1 671 748,20	272 734,93	4 741 784,27
a	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	46 348,84	2 750 952,30	1 671 748,20	272 734,93	4 741 784,27
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	20 540,00	597 000,00	0,00	617 540,00
VIII	Stan rezerw celowych na 31.12.2021 r.	0,00	1 625,23	720 953,85	0,00	240 275,39	962 854,47

**36.** Rezerwa na przyszłe zobowiązania

Treść	Stan na początek roku	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Zwiększenie	Stan na 31.12.2021 r.
Rezerwa na odprawy emerytalno-rentowe	1 428 327,71	55 080,00	0,00	282 304,96	1 655 552,67
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	888 145,49	129 200,00	21 028,24	0,00	737 917,25
Pozostałe rezerwy pracownicze	0,00	24 300,00	0,00	504 542,00	480 242,00
Rezerwa na zwroty bancassurance	0,00	0,00	0,00	90 000,00	90 000,00
Rezerwa na „małe TSUE”	0,00	0,00	0,00	1 511 000,00	1 511 000,00
Pozostałe rezerwy	242 000,00	0,00	0,00	48 000,00	290 000,00
<b>Razem</b>	<b>2 558 473,20</b>	<b>208 580,00</b>	<b>21 028,24</b>	<b>2 435 846,96</b>	<b>4 764 711,92</b>

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

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie /Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2021 r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych w zespole 5	101 117,55	0,00	0,00	0,00	101 117,55
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	35 194 437,75	7 247 092,00	93 087,00	1 716 976,30	40 631 466,44
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	2 856 200,36	199 155,24	0,00	0,00	3 055 355,60
<b>Razem</b>	<b>38 151 755,66</b>	<b>6 316 226,46</b>	<b>62 608,23</b>	<b>858 079,58</b>	<b>43 787 939,59</b>

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

- 1) zobowiązania o charakterze gwarancyjnym,  
Gwarancji udzielono ogółem na kwotę 7 044 228,34 zł.
- 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 2021 rok.
- 5) Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami;  
Nie dotyczy.
- 6) Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu;  
Nie wystąpiły.
- 7) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne;  
Zobowiązań finansowych udzielono ogółem na kwotę 142 985 054,20 zł.
- 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,;**

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,

Zostały poniesione koszty z tytułu odpisów amortyzacyjnych w wysokości 4 393 695,58 zł, z czego:

Nazwa	Grupa	Odpisy amortyzacyjne w roku 2021
<b>Środki trwałe:</b>		<b>3 207 554,92</b>
Grunty	0	936,35
Budynki i lokale	1	1 551 913,96
Budowle	2	0,00
Kotły i maszyny energetyczne	3	53 783,46



Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania	4	819 335,55
Maszyny i urządzenie specjalistyczne	5	0,00
Urządzenia techniczne	6	279 751,17
Środki transportu	7	30 457,38
Wypożyczenie	8	471 377,77
Leasing - budynek		0,00
<b>Wartości niematerialne i prawne</b>		<b>1 186 140,66</b>

- 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, obciążyła fundusz z aktualizacji kwotą 3 420 490,62 zł (wycena ujemna).
- 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,  
Nie wystąpiły.
- 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych  
W roku 2021 zyski i straty nadzwyczajne nie wystąpiły.
- 7) informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych,  
W roku 2021 dokonano:  
a) spisania należności nieściągalnych w ciężar kosztów:  
provizje – 49 214,50 zł  
b) odpisów należności w ciężar utworzonych rezerw – 107 407,63 zł  
c) odpisów należności odsetkowych w ciężar utworzonych odpisów – 169 170,14 zł  
d) odpisów należności zespołu 5 w ciężar utworzonych odpisów – 48 000,00 zł
- 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend:  
W roku 2021 bank otrzymał dywidendę w kwocie 153 255,00 zł brutto, z czego:  
- 152 985,00 zł od PartNet Sp. z o.o.  
- 270,00 zł od Gminna Spółdzielnia 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 2021 poniesiono nakłady na:  
a) modernizacje placówek bankowych  
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe  
c) zakup nowego sprzętu informatycznego  
d) zakup pozostałych środków trwałych (liczarki)  
W roku 2022 planuje się nakłady na:  
a) modernizacje placówek bankowych (tylko konieczne)  
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe  
c) zakup nowego sprzętu informatycznego
- 10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy  
Zarząd planuje zaliczenie całego zysku netto roku 2021 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:

- 1) wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny przedstawia się następująco:

W poprzednim roku obrotowym tj. w roku 2020 wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 11 689 966,00 zł w tym 291 240,00 zł z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny oraz aktywów w wysokości 12 880 851,00 zł w tym 0,00 zł odniesionego na kapitał (fundusz) z aktualizacji wycen.

- 2) dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

W roku 2021 Bank dokonał rozliczenia rezerwy na podatek dochodowy utworzonej w roku 2020 w wysokości 11 689 966,00 zł w tym kwoty 291 240,00 zł odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, oraz dokonał rozliczenia aktywów utworzonego na podatek dochodowy w roku 2020 wysokości 12 880 851,00 zł w tym kwoty 0,00 zł odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

- 3) utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny;

W roku obrotowym Bank utworzył aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 16 927 316,00 zł, w tym 778 339,00 zł to stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesionego na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

- 4) utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny;

W roku obrotowym Bank utworzył rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 13 405 795,00 zł, w tym kwoty 128 446,00 zł odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

- 5) stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego 2021 wynosi 16 927 316,00 zł, w tym stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny wynosi 778 339,00 zł

- 6) stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczy operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego 2021 wynosi 13 405 795,00 zł, w tym stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny wynosi 128 446,00 zł

- 7) wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy

Wysokość podatku dochodowego za rok 2021 obciążającego wynik finansowy banku wynosi 3 880 946,00 zł

#### ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO OD OSÓB PRAWNYCH ZA 2021 r.

<b>I. Wynik finansowy brutto</b>	<b>21 481 484,62</b>
<b>1/ Zwiększenia :</b>	<b>144 988 855,01</b>
A. utworzone rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	49 668 611,15
B. rozwiązane rezerwy celowe utworzone na należności w ciężar k.u.p.	4 453 698,80
C. odpisy z tyt. tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania nie stanowiące k.u.p.	2 435 846,96
D. odpisy z tyt. trwałej utraty wartości udziałów	0,00
E. odpisy aktualizujące wartość należności	217 239,84
F. wartość nal. odpis. jako nieściągalne w tej części w której odpisy aktualizujące zostały zaliczone do k.u.p.	0,00
G. naliczone lecz nie zapłacone odsetki	860 385,74
H. otrzymane odsetki naliczone w ubiegłym roku	45 308 400,12
I. odsetki pobrane z góry	20 371,04
J. prowizje od kredytów i pożyczek rozliczane metodą ESP	17 040 366,56
K. korekta prowizji od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP z tyt. sprzedaży, umorzenia, przen.do ew.pozabil.	564,84

L. przychody z tyt. zwrotu przez emitenta kuponu odsetkowego	1 873 400,00
Ł. korekta z tyt. nierozliczonego przez emitenta kuponu odsetkowego w roku zakupu	91 000,00
M. przychody z tytułu operacji papierami wartościowymi	15 533 726,64
N. koszty z tyt. przeprowadzonych korekt	29 476,25
O. koszty nie stanowiące k.u.p.	4 894 813,40
- PFRON	933 640,00
- koszty wynagrodzenia nie stanowiące k.u.p.	0,00
- wydatki na rzecz organów statutowych banku nie będące wynagrodzeniem	16 805,61
- odpisy amortyzacyjne	1 144,73
- koszty z tyt. odszkodowań kar i grzywien art.16 ust.1.pkt 16-19, 21-22	85 618,00
- kwota przekraczająca górną granicę składek zaliczanych do k.u.p. na rzecz zw. rewizyjnych	13 150,00
- koszty z tyt. ubezpieczenia środków transportu nie stanowiących k.u.p.	307,73
- przekazane darowizny	5 000,00
- koszty reprezentacji	68 733,47
- opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	3 333 549,37
- inne koszty rzeczowe nie stanowiące k.u.p.	400 077,59
- inne koszty operacyjne nie stanowiące k.u.p.	36 486,92
- koszty przelomu roku	299,98
P. wierzytelności odpisane jako przedawnione, umorzone i nieściągalne	19 535,33
R. odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	624 450,00
S. rozliczenie sprzedaży wierzytelności kredytowej na którą utworzona rezerwa została uprzednio zaliczona do k.u.p.	0,00
T. gwarancyjne zobowiązania pozabilansowe	0,00
U. rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	1 916 968,34
<b>2/ Zmniejszenia :</b>	<b>138 884 389,28</b>
A. rozwiązane rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	39 765 330,83
B. utworzone rezerwy celowe w ciężar kosztów stanowiących k.u.p.	1 328,11
C. rozwiązane rezerwy na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	6 887 126,89
D. wykorzystana rezerwa na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	21 028,24
E. rozwiązane rezerwy i odpisy aktualizujące wartość należności ew. w zespole "5"	184 280,00
F. wartość należności udokumentowanych spisanych w ciężar rezerw	0,00
G. wartość należności zarachowanych jako przychód należny spisany w ciężar odpisu aktual. którego nieściągalność została udokumentowana.	0,00
H. odsetki naliczone lecz nie otrzymane	53 002 852,68
I. zapłacone odsetki naliczone w ubiegłym roku	1 089 883,55
J. odsetki pobrane z góry opodatkowane w latach poprzednich	47 179,37
K. prowizja od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP	17 827 355,84
L. koszty z tytułu operacji papierami wartościowymi	18 191 024,26
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	153 255,00
P. odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	624 450,00
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.	76 513,40
U. naliczony podatek VAT przy zakupie towarów i usług wykorzystanych na cele reprezentacji	361,69
W. rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	1 012 419,42
X. koszty nie ujęte w zespole "7" stanowiące k.u.p.	0,00
Y. przychód wolny od podatku dochodowego na podstawie art. 17 ust.1 pkt 21	0,00
Z. inne przychody stanowiące przychody bilansowe nie zaliczone do przychodów podatkowych	0,00
Ż. przekazane darowizny - odliczane od dochodu na podst.art.18 ust.1	0,00
<b>PODSTAWA OPODATKOWANIA</b>	<b>27 585 950,00</b>
<b>ZYSK BRUTTO</b>	<b>21 481 484,62</b>
<b>PODATEK NALEŻNY</b>	<b>5 241 330,50</b>
<b>ZOBOWIĄZANIE PODATKOWE BANKU</b>	<b>-5 241 331</b>
<b>PODATEK ZAPŁACONY OD UDZIAŁÓW W ZYSKACH OSÓB PRAWNYCH</b>	<b>-29 118,00</b>
<b>PODATEK ZAPŁACONY PRZEZ PODATNIKA</b>	<b>0,00</b>

<b>ROZWIĄZANIE REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO</b>	<b>11 398 726,00</b>
<b>ROZWIĄZANIE AKTYWU Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO</b>	<b>-12 880 851,00</b>
<b>REZERWA NA ODROZONY PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>-13 277 349 ,00</b>
<b>AKTYWA NA ODROZONY PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>16 148 977,00</b>
<b>ZYSK NETTO ZA BIEŻĄCY ROK</b>	<b>17 600 538,62</b>

#### 43. Zagregowane dane

- 1) zestawienie dotyczące korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń przez pracowników, członków zarządów i organów nadzorczych, w zł

Powiązania z Bankiem	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Łączne zaangażowanie
Rada Nadzorcza	0	0,00	0,00	0,00
Zarząd	1	17,73	14 982,00	14 999,73
Pracownicy	233	2 824 338,83	759 168,80	3 583 507,63

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, wypłacanych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,  
Wypłacone wynagrodzenie, w okresie od 01 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r., obciążały koszty banku kwotą 6 058 795,27 zł
- 3) przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,  
Przeciętne zatrudnienie w roku 2021 w przeliczeniu na etaty wyniosło 588 etatów.
- 4) koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,  
Bank w 2021 r. poniósł koszty utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników tj.:
  - d) na odprawy emerytalno-rentowe w kwocie 282 304,96 zł,
  - e) na pozostałe rezerwy w kwocie 504 542,00 zł
- 5) koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych;  
Bank w 2021 r. poniósł koszty na finansowanie Pracowniczych Planów Kapitałowych w wysokości 168 504,87 zł

#### 44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie,

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w zł)	Sektor niefinansowy (w zł)
1	2	3	4
1	a) Należności	6 012 615,88	0,00
	b) Zobowiązanie	0,00	0,00
<b>2</b>	<b>Główne pozycje kosztów i przychodów</b>		
	<b>a) Główne pozycje kosztów</b>	<b>68 556,87</b>	<b>0,00</b>
	odsetki	0,00	0,00
	provizje	68 556,87	0,00
	rezerwy	0,00	0,00
	<b>b) Główne pozycje przychodów</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	odsetki	0,00	0,00
	provizje	0,00	0,00
	rezerwy	0,00	0,00
<b>3</b>	<b>Udzielone zobowiązania finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Zasady polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie są stosowane jak do podmiotów niepowiązanych.

**45.** Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, 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 znacząca 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  
Nie wystąpiły.

**46.** Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem,

a. informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem w odniesieniu do ryzyka rynkowego:

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 Krakowskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem walutowym zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem walutowym zintegrowanego z procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz monitorowanie efektywności jego działania, w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem walutowym (ryzykiem istotnym). Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem walutowym w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym Banku. Zespół Ryzyka Finansowego, na podstawie pisemnych polityk i instrukcji, odpowiada za niezależną identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka walutowego, opracowuje oraz monitoruje wartości graniczne dla ryzyka walutowego, a także przeprowadza testy warunków skrajnych. Do pomiaru i monitorowania ryzyka wykorzystane są miary pozycyjne oraz miary zagrożenia, wyniki testów warunków skrajnych i testów odwrotnych, analizy struktury bilansu oraz przestrzegania wartości granicznych. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko walutowe oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz wartości granicznych dla ekspozycji na ryzyko walutowe. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka walutowego oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także wartości granicznych. Zarządzanie ryzykiem walutowym objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

✓ **ryzyko stopy procentowej,**

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej była minimalizacja negatywnych zmian wyniku odsetkowego Banku, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Celem

Banku było także identyfikowanie podstawowych zagrożeń wynikających z nierównomiernych reakcji pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. W konsekwencji Bank dążył do kształtowania struktury aktywów, pasywów oraz ich oprocentowania w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego wyznaczonego w Planie finansowym Banku.

Funkcjonujący w Krakowskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem stopy procentowej zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej zintegrowanego z procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz monitorowanie efektywności jego działania, w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej. Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i planem finansowym. Zespół Ryzyka Finansowego na podstawie pisemnych polityk i instrukcji, odpowiada za niezależną identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka stopy procentowej, opracowuje oraz monitoruje limity oraz wartości graniczne dla ryzyka stopy procentowej, a także przeprowadza testy warunków skrajnych i testy odwrotne. Do pomiaru ryzyka stosuje się metodę luki stopy procentowej, analizę struktury pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, analizę testów warunków skrajnych, symulację zmiany wielkości wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych, analizę zmiany wartości ekonomicznej banku (EVE) oraz analizę kształtowania się przyjętych limitów ostrożnościowych i wartości granicznych dla poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz wartości granicznych dla testów warunków skrajnych. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w Banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu ryzyka stopy procentowej oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów ostrożnościowych i wartości granicznych dla testów warunków skrajnych. Zarządzanie ryzykiem objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

## **2) ryzyko kredytowe,**

Celem priorytetowym w zakresie ryzyka kredytowego jest obniżenie wartości kredytów zagrożonych w roku 2022 i spadek ekspozycji na ryzyko kredytowe, konieczny do zachowania bezpiecznego poziomu współczynników kapitałowych (TCR powyżej 13%, Tier I powyżej 11% i Cet 1 powyżej 9,5%) oraz spełnianie wymogów w zakresie MREL.

Kluczowym obszarem redukcji zaangażowania kredytowego Banku są ekspozycje nieobsługiwane dla których zachodzi konieczność stosowania pomniejszeń funduszy podstawowych.

Planowany jest spadek w roku 2022 w stosunku do roku 2021, ekspozycji na ryzyko kredytowe poprzez: spadek wartości kredytów zagrożonych, redukcję wartości pozostałych kredytów, oraz sprzedaż nieruchomości przejętych do zbycia.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością pozwalającą zrealizować planowany wynik finansowy Banku oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

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 będzie realizowany m.in. poprzez:

- a) preferowanie produktów i klientów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- b) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity,
- c) prawidłową ocenę poziomu ryzyka w procesach wprowadzania nowych produktów,
- d) analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- e) wzmacnianie centralnego nadzoru i monitoringu ekspozycji kredytowych,
- f) proaktywne stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego,
- g) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych Biura Informacji Kredytowej, AMRON oraz innych dostępnych systemów,
- h) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych,
- i) analizę i monitoring wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń,
- j) prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności restrukturyzacyjnej i windykacyjnej,
- k) redukcję portfeli ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych do



- zbycia w realistycznym horyzoncie czasowym,
- l) w przypadku identyfikacji obszarów podwyższonego ryzyka – tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących, zgodnie z przepisami prawa,
- m) wdrożenie wytycznych EBA dotyczących udzielania i monitorowania kredytów.

Funkcjonujący w Krakowskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) zapewnia zarządzanie bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd banku jest odpowiedzialny za organizację i działanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie oraz nadzoruje wielkość i profil ryzyka kredytowego 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 wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

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 różnicowane metody obejmujące analizy struktury i jakości portfela kredytowego, analizy koncentracji kredytów oraz testy warunków skrajnych. Zarząd banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia banku na ryzyko kredytowe oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów. Zarządzanie ryzykiem objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

Biuro Audytu Wewnętrznego w sposób niezależny i obiektywny bada i ocenia adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w odniesieniu do działalności banku w zakresie ryzyka kredytowego, jednocześnie zapewniając niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych. Funkcja kontroli w obszarze ryzyka kredytowego sprawowana jest za pomocą mechanizmów kontrolnych poprzez ustanowione wewnętrzne zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania tego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, ze szczególnym uwzględnieniem: realizacji „Polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w KBS”, przestrzegania przyjętych limitów wewnętrznych i wskaźników apetytu na ryzyko, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, mechanizmów informacyjno-sprawozdawczych stosowanych na poszczególnych szczeblach zarządzania, poprawności działania zgodnie z systemem kompetencji i odpowiedzialności.

### **3) ryzyko płynności i finansowania,**

Podstawowym celem w zakresie polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku było kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań i uwzględniający charakter prowadzonej działalności oraz potencjalne potrzeby, mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniu klientów. Poprzez zachowanie odpowiedniej struktury bilansu oraz właściwego poziomu zobowiązań pozabilansowych Bank zapewniał niezbędny poziom środków finansowych potrzebnych do wywiązywania się z bieżących oraz przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań ze szczególnym uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego. Do szczegółowych celów zarządzania ryzykiem płynności i finansowania realizowanych w Banku należało zachowanie zdolności do rozliczeń płatności przez rachunki Nostro Banku, utrzymywanie pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku, utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności, a także zarządzanie posiadanymi zabezpieczeniami na wypadek pokrycia oczekiwanych i nieoczekiwanych potrzeb pożyczkowych oraz potencjalnej konieczności pozyskania dodatkowych zabezpieczeń w różnych horyzontach czasowych, dostosowanych do profilu finansowania Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku uwzględnia wszystkie jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne Centrali Banku. Bank realizując przyjęte cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania działał w ramach wyznaczonych przez nadzorcze miary płynności określone w Uchwale 386/2008 KNF oraz normy płynnościowe LCR oraz NSFR. Płynność płatniczą Banku kształtowały stabilne źródła finansowania tj. środki pozyskiwane od sektora niefinansowego głównie od gospodarstw domowych i podmiotów gospodarczych oraz alokowane nadwyżki finansowe po stronie aktywnej. Decyzje podejmowane przez Bank wpływały z zasady utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych, lokowanie nadwyżek środków finansowych głównie w bezpieczne, dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty NBP. Przy decyzjach w zakresie lokowania



nadwyżek środków finansowych brano pod uwagę wskazania Rozporządzenia CRR dotyczące struktury aktywów płynnych.

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

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, których 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, nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu, analizy koncentracji, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

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

#### **4) ryzyko operacyjne,**

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym było:

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

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku realizowany jest na trzech niezależnych poziomach. Dokonuje się on poprzez realizację w sposób ciągły zadań i obowiązków (w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym) w zakresie identyfikacji, pomiaru lub oceny, monitorowania, kontroli, w tym ograniczania ryzyka oraz raportowania o ryzyku operacyjnym. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane jest na podejmowanie przez wszystkich uczestników procesu (zgodnie z zakresami obowiązków) działań zmierzających do ograniczenia do minimum możliwości wystąpienia nieoczekiwanych zdarzeń i strat i tym samym utrzymaniu docelowego profilu ryzyka operacyjnego Banku. W Banku proces zarządzania ryzykiem operacyjnym koordynuje Zespół Ryzyka Operacyjnego. Zespół dokonuje także, wspólnie z wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku, rekuncji bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego. Monitoruje i analizuje ryzyko operacyjne wynikające z powierzania czynności podmiotom zewnętrznym oraz ocenia/szacuje ryzyko przy wdrażaniu nowych produktów bankowych lub usług. Opracowuje, aktualizuje i weryfikuje zasady pomiaru i kontroli oraz regulacje wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, przedkłada propozycje limitów ostrożnościowych.

Zespół Ryzyka Operacyjnego prowadzi analizy profilu ryzyka, monitoruje przyjęty apetyt na ryzyko/limit strategiczny, tolerancję na ryzyko operacyjne, w tym limity wewnętrzne w poszczególnych Rodzajach zdarzeń, apetyt na ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych, poziomy Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI – Key Risk Indicator). Sygnalizuje Zarządowi Banku przypadki przekroczenia 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 jest systemem kontroli wewnętrznej, który służy zapewnieniu prawidłowości funkcjonowania procesu zarządzania. System kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje stosowane w obszarze ryzyka operacyjnego mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze. Biuro Audytu Wewnętrznego ma za zadanie badanie i ocenę, 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/limit strategiczny. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko operacyjne oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka.

**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 2021 r. w Banku aktywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 91,08% i wynosiły 3 632 926 tys. zł, z czego 57,65% stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR, 0,27% oparte o stawkę bazową Decyzja Zarządu, 20,53% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 21,55% z grupy bazowej Inne.

Na ostatni dzień grudnia 2021 r. w Banku pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych stanowiły 93,77% sumy bilansowej i wyniosły 3 740 049 tys. zł, z czego 86,93% to pasywa oprocentowane w oparciu o stawki bazowe ustalane Decyzją Zarządu, 12,46% oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR, 0,60% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 0,01% z grupy bazowej Inne.

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

Szczegółowe zestawienie aktywów oraz pasywów wrażliwych wg terminów przeszacowania wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. (w tys. zł):

	OGÓŁEM 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	2 875 986	1 080 617	746 023	282 914	16	766 379	36	756 940
Pasywa	3 737 725	384 985	146 900	2 398 682	439 659	279 206	88 291	2 324
Luka przeszacowania	-861 739	695 631	599 123	-2 115 768	-439 643	487 173	-88 255	754 616
Luka skumulowana		695 631	1 294 754	-821 014	-1 260 657	-773 484	-861 739	-107 123

Dla potrzeb sporządzenia luki terminów przeszacowania przyjmuje się, że:

- ✓ termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie stałej jest równy terminowi ich zapadalności/wymagalności,
- ✓ termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie zmiennej jest równy:
  - terminowi zmiany oprocentowania, w przypadku gdy jest ono oparte o stopy rynku międzybankowego,
  - terminowi najbliższego posiedzenia Rady Polityki Pieniężnej po dniu sprawozdawczym dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp podstawowych NBP,
- ✓ termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie zarządzanej przez Bank wynosi 15 dni kalendarzowych,
- ✓ horyzont czasowy analiz nie przekracza 12 miesięcy kalendarzowych (z wyjątkiem analizy wartości ekonomicznej Banku),
- ✓ założenia dotyczące zmian stóp procentowych pozycji aktywów i pasywów wrażliwych:
  - w symulacjach wpływu spadku stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku ich oprocentowanie nie może obniżyć się poniżej zera;
  - w symulacjach wpływu wzrostu stóp procentowych dla kredytów i pożyczek na wynik odsetkowy Banku ich oprocentowanie nie może przekroczyć dwukrotności stopy referencyjnej powiększonej o 3,5%,
- ✓ w pomiarze ryzyka stopy procentowej uwzględniane są mnożniki efektywne korygujące wielkość stawek bazowych występujących we wzorach oprocentowania.

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

Obciążenie ryzykiem kredytowym aktywów finansowych z wykorzystaniem metody standardowej liczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (klasy i wagi ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 czerwca 2013 r.) na dzień 31 grudnia 2021 r., przedstawia się następująco:

Zestawienie aktywów wg wag ryzyka w podziale na klasy, stan na dzień 31 grudnia 2021 r. (dane w zł):

klasa ryzyka	waga ryzyka	wartość
Rządy i Banki Centralne	0%	1 837 639 740
Rządy i Banki Centralne	20%	10 170 723
Rządy i Banki Centralne	250%	4 586 962
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	59 886 041
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	10 564
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	566 687
Należności wobec instytucji (banki)	0%	695 606 468
Należności wobec instytucji (banki)	20%	173 377 241
Należności wobec instytucji (banki)	50%	1 204 678
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0%	1 033 742
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	42 551 331
Ekspozycje detaliczne	0%	322 869
Ekspozycje detaliczne	75%	495 353 706
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	35%	5 369 810
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	50%	0
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	100%	338 316 987
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0%	394 999
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	34 259 290
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	150%	317 688 363
Ekspozycje pozostałe	0%	52 408 527
Ekspozycje pozostałe	100%	73 795 235
Ekspozycje związane z instytucjami zbiorowego inwestowania	1250%	0
Ekspozycje kapitałowe	100%	17 664 766
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	150%	1 058 067
suma		4 163 266 796

- 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 2021 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 5 369 810 zł 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 2021 roku 0,00 zł i nie wpłynęła na wymóg kapitałowy,
  - ✓ wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (kaucja w zł oraz poręczenie BGK de minimis), pozwoliła na dzień 31 grudnia 2021 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 5 324 067 zł 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;

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwy celowe /Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa
Nieprzeterminowane	254 564 092,50	19 455 921,45	980 526 512,71	2 590 449,30
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	513 500,66	194 238,84	6 408 433,24	43 187,36
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	5 381 465,89	849 652,11	2 674 887,93	40 123,29
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 197 644,16	511 489,38	342 772,24	5 141,57
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	14 399 830,71	2 630 320,55	0,00	0,00
Przeterminowane > 1 roku	158 573 535,50	117 466 248,24	0,33	0,00
<b>Razem</b>	<b>434 630 069,42</b>	<b>141 107 870,57</b>	<b>989 952 606,45</b>	<b>2 678 901,52</b>

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2021 r.	
	Wartość	Wskaźnik struktury	Wartość	Wskaźnik struktury
Kasa operacje z Bankiem Centralnym	236 036 430,81	70%	373 302 104,62	68%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	101 833 628,88	30%	173 314 562,56	32%
<b>Razem</b>	<b>337 870 059,69</b>	<b>100%</b>	<b>546 616 667,18</b>	<b>100%</b>

- 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 wystąpiły.

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,
- „zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych” dotyczy aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny,
- „zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań” dotyczy wypłaconych z kont rozrachunkowych wypowiedzianych udziałów oraz dywidendy,
- „zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego” dotyczy spłat długoterminowych pożyczek i kredytów na rzecz banków i innych niż banki instytucji finansowych,
- „zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych” dotyczy naliczonych odsetek od dłużnych papierów wartościowych i kosztów emisji rozliczanych wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,
- „zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych” dotyczy aktualizacji wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanego z kapitałem z aktualizacji wyceny.

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

W 2021 roku nie nastąpiło połączenie jednostek.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością KBS Inwestycje, w której Bank posiadał 100% udziałów, o wartości nominalnej 1 000 000,00 zł, została w roku 2021 wykreślona z KRS. Wartość inwestycji, w kwocie 406 047,59 zł spisana została w ciężar odpisu z tytułu trwałej utraty wartości.

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.

Ocena zdolności banku do kontynuowania działalności, w związku z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2 i odbiorem sprawozdania finansowego za rok 2021:

- w zakresie danych na 31 grudnia 2021 r. wpływ pandemii występuje,
- w zakresie zdolności banku do kontynuowania działalności – należy przyjąć założenie, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości (1 rok) działalność w niezmnieszonej istotnie zakresie, bez postawienia jej w stan likwidacji lub upadłości.

Analiza zagrożeń pod kątem ryzyka kredytowego, ryzyka płynności i finansowania oraz ryzyka operacyjnego wykazała jak niżej:

- **Ryzyko kredytowe**

- ✓ środowisko rosnących stóp procentowych będzie miało negatywny wpływ na utrzymanie popytu na kredyt zarówno w sektorze przedsiębiorstw, jak i w sektorze klientów detalicznych, generując jednocześnie ryzyko związane z potencjalnym wzrostem obciążeń spłatą kredytów i odsetek.
- ✓ działania wojenne w Ukrainie są nowym negatywnym czynnikiem ryzyka kredytowego, który może wpłynąć niekorzystnie na sytuacje ekonomiczno – finansową kredytobiorców (w szczególności przedsiębiorców) poprzez odpływ pracowników, zakłócone łańcuchy dostaw, pogorszenie koniunktury gospodarczej.

- **Ryzyko płynności i finansowania**

W związku z trwającą od 2020 r. pandemią Covid-19 Krakowski Bank Spółdzielczy podobnie jak wszystkie podmioty sektora bankowego w dalszym ciągu narażony jest na wzmożone wypływy środków pieniężnych (wypłata w walucie i złotych, zerwanie lokat) oraz zmniejszenie wpływów do banku (w związku z pogorszeniem jakości portfela kredytowego, obniżeniem sprzedaży produktów kredytowych, opóźnieniami lub brakiem spłat rat kredytowych, czy też w związku z zerwanym łańcuchem płatności i dostaw u przedsiębiorców). Nieprzewidywalny dalszy okres trwania pandemii oraz utrudnione wskazanie kredytobiorców dotkniętych jej ewentualnymi skutkami utrudnia określenie możliwych niedoborów płynności. Należy jednak podkreślić, że bank mimo niepewności rynkowej posiadał na 31.12.2021 r. stabilną bazę depozytową będącą głównym źródłem finansowania działalności oraz zabezpieczenie przed utratą płynności w postaci wysokiej jakości nieobciążonych aktywów płynnych, o czym świadczy wysoki wskaźnik LCR na poziomie 470% na 31.12.2021 r. oraz wskaźnik NSFR na poziomie 219%. Bank na bieżąco prowadzi monitoring sytuacji płynnościowej oraz posiada „Plan awaryjny na wypadek zachwiania płynności finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym”, który określa zabezpieczenie płynności oraz szczegółowy opis trybu postępowania przez bank na wypadek konieczności jego uruchomienia. W sytuacji zmaterializowania się negatywnych konsekwencji pandemii KBS może skorzystać z katalogu zabezpieczeń płynności banku takich jak np. kredyt techniczny i lombardowy w NBP. Instytucje nadzorcze: EBA, KNF, NBP oraz Rząd RP podejmują szereg działań, których celem jest ograniczenie negatywnych skutków pandemii dla klientów banków oraz dla samych banków. Działania te w obszarze ryzyka płynności i finansowania przyczyniają się do ograniczania negatywnych skutków pandemii. KBS na bieżąco prowadzi monitoring sytuacji płynnościowej. Przeprowadzane przez bank cykliczne analizy scenariuszowe nie wskazały dotychczas dla perspektywy śróddziennej, krótkoterminowej oraz dla perspektywy średnioterminowej na wystąpienie sytuacji, która z perspektywy płynności zagroziłaby kontynuacji działalności banku. Mając na uwadze, że w trakcie pierwszego półrocza 2020 r., czyli najtrudniejszym początkowym okresie trwania pandemii bank nie przekroczył nadzorczych norm płynności, nie wystąpiły trudności w realizacji zobowiązań płatniczych banku, ani nie zaistniała konieczność uruchomienia „Planu awaryjnego na wypadek zachwiania płynności finansowej w Krakowskim Banku Spółdzielczym” nie spodziewamy się w 2021 roku wyższego niż w 2020 roku narażenia płynności banku z powodu pandemii Covid-19.

- **Ryzyko operacyjne**

Identyfikuje się nowe, bezprecedensowe na przestrzeni ostatnich dziesięcioleci zagrożenia, mające swoje źródło w dynamicznej sytuacji polityczno-gospodarczej w kraju i na świecie, a wynikającej z trwającego na Ukrainie konfliktu zbrojnego. Możliwość wystąpienia nagłych, gwałtownych zdarzeń zewnętrznych o dużej skali oddziaływania, mogących pośrednio i bezpośrednio wywierać wpływ na sytuację i działalność Banku (np. ataki hybrydowe, działania dezinformacyjne itp.). Zagrożenia z tym związane cechują się dużą nieprzewidywalnością w zakresie możliwych skutków ich materializacji. Działalność Banku w roku 2022 będzie kontynuowana w warunkach nadal trwającej pandemii SARS-COV-2.

Kraków, dnia 5 maja 2022r.