



Informacja dodatkowa do sprawozdania
finansowego
Krakowskiego Banku Spółdzielczego
za rok 2022 r.

Spis treści

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia	5
1. Informacja o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe	5
2. Walutowa struktura aktywów i pasywów	6
3. Źródła pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku	7
4. Struktura koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem;	8
5. Inne informacje:	13
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:	15
7. Informacja o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:	15
8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:	15
9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego;	19
10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone:	19
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży	21
12. Informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania ...	21
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:	22
14. Przeniesione aktywa finansowe, które nie zostały wyłączone z bilansu	22
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;	22
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi;	22
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku;	22
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	22
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych	23
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	23
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	23
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	23
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich	23

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.....	23
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.....	23
26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.....	25
27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku; 26	
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;.....	27
29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów;	27
30. Struktura własności kapitału podstawowego:	27
31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału;.....	27
32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych;	27
33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej;	27
34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:	27
35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:	28
36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania	28
37. Odpisy aktualizujące, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów	29
38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych, z tytułu udzielonych zabezpieczeń:	30
39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń:	30
40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych;	30
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.....	30
42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:.....	32
43. Zagregowane dane.....	34
44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami:	35
45. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:	36
46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem,.....	36
47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:.....	40
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; 42	
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;.....	42
50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej;.....	42
51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku:.....	42
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:	42



53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:	43
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.....	43
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego:	44
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym;.....	44
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.....	44
Podpisy	45

II. Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

Zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, Krakowski Bank Spółdzielczy stosuje w rachunku adekwatności kapitałowej, na dzień 31 grudnia 2022 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i ze znowelizowanych przepisów prawa krajowego (tj. ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami oraz ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późniejszymi zmianami).

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

dane w pełnych PLN

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

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Krakowski Bank Spółdzielczy spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, które prezentujemy w poniższej tabeli:

dane w pełnych PLN

Wyszczególnienie	Wartość na dzień 31.12.2021 r.
Fundusze własne, w tym:	196 006 188
Kapitał Tier I, w tym:	175 777 445
Kapitał podstawowy Tier I	175 777 445
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	20 228 743
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 2022 r. wartość walut wymiennalnych wyrażona w PLN oraz walutowa struktura pozostałych aktywów i pasywów (przy zastosowaniu tabeli kursów NBP 252/A/NBP/2022 z dnia 30.12.2022r.) przedstawiała się następująco:

a. struktura aktywów:

- 31.12.2022 r.

Wyszczególnienie	USD	EUR	CZK	GBP	NOK	DKK	SEK	HUF	Razem	Struktura
Kasa	4 409 617,60	4 228 742,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 638 359,73	5,06%
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%
Należności od innych instytucji finansowych	15 833 560,58	112 161 560,32	483,57	620,50	436,22	84,75	49,27	62,18	127 996 857,39	75,05%
bieżące	15 833 560,58	112 161 560,32	483,57	620,50	436,22	84,75	49,27	62,18	127 996 857,39	75,05%
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 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	11 067 774,25	22 853 636,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 921 410,26	19,89%
Inne aktywa	0,00	117,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117,06	0,00%
Udział aktywów walutowych w sumie bilansowej	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4,258%
Aktywa razem	31 310 952,43	139 244 055,52	483,57	620,50	436,22	84,75	49,27	62,18	170 556 744,44	100,00%

- 31.12.2021 r.

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	3,82%*
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%
Należności od innych instytucji finansowych	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	79,93%
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	79,93%*
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 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	32 716 966,96	16,25%*
Inne aktywa	29,96	177,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	207,27	0,00%
Udział aktywów walutowych w sumie bilansowej	x	x	x	x	x	x	x	x	x	5,050%
Aktywa razem	25 647 252,10	175 691 327,07	153,70	3 160,23	305,40	615,40	97,51	37,86	201 342 949,27	100,00%

* prezentowane dane porównawcze poprawiono ze względu na zidentyfikowane błędy rachunkowe.

b. struktura pasywów:

- 31.12.2022 r.

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	31 275 626,93	137 916 140,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 191 767,51	99,21%
Zobowiązania	wobec klientów	31 275 626,93	137 105 826,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	168 381 453,34	98,73%
	bieżące	15 877 927,39	110 398 514,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	126 276 442,34	74,04%
	terminowe	15 397 699,54	26 707 311,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 105 011,00	24,69%
Zobowiązania	wobec sektora budżetowego	0,00	810 314,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	810 314,17	0,48%
Inne pasywa		0,00	1 352 336,84	0,00	0,00					1 352 336,84	0,79%
Udział pasywów walutowych w sumie bilansowej		x	x	x	x	x	x	x	x	x	4,257%
Pasywa razem		31 275 626,93	139 268 477,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	170 544 104,35	100,00%

- 31.12.2021 r.

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 walutowych w sumie bilansowej		x	x	x	x	x	x	x	x	x	5,045%
Pasywa razem		25 619 727,18	175 555 817,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	201 175 544,56	100,00%

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

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

Źródła pozyskania depozytów, 31.12.2022 r.:

Wyszczególnienie	Kwota	Struktura
Bank Centralny	0,00	0,00%
Institucje finansowe	124 284,07	0,00%
bieżące	124 284,07	0,00%
terminowe	0,00	0,00%
Osoby prywatne	2 133 860 746,87	58,93%
bieżące	1 016 754 860,67	28,08%
terminowe	1 117 105 886,20	30,85%
Podmioty niefinansowe	1 014 926 891,02	28,03%
bieżące	742 732 488,34	20,51%
terminowe	272 194 402,68	7,52%
Podmioty sektora budżetowego	472 292 800,83	13,04%
bieżące	444 362 058,66	12,27%
terminowe	27 930 742,17	0,77%
Razem	3 621 080 438,72	100,00%

Źródła pozyskania depozytów, 31.12.2021 r.:

Wyszczególnienie	Kwota	Struktura
Bank Centralny	0,00	0,00%
Institucje 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%
Razem	3 699 970 349,64	100,00%

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

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

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

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

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
Institucje 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	1 055 961 206,65
Podmioty sektora budżetowego	51 637 001,66	15 328,90	143 157,32	41 619,13	0,00	51 520 134,57
Razem	1 718 662 380,32	14 671 133,64	103 155 305,65	41 485 006,98	40 631 466,44	1 601 689 481,57

a. zaangażowanie kapitałowe banku na dzień

- 31 grudnia 2022 r.:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Udział w portfelu inwestycyjnym
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70	94,51%
"PartNet" Sp. z o.o.	728 500,00	3,78%
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	1,28%
Gminna Spółdzielnia "Samopomoc Chłopska"	38 000,00	0,20%
Gminna Spółdzielnia "SCH" Pcim	27 000,00	0,14%
BS Rozwój Sp. z o.o.	15 951,17	0,08%
Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze”	1 000,00	0,01%
Razem	19 276 369,87	100%

- 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 Chłopska"	38 000,00	0,20%
Gminna Spółdzielnia "SCH" Pcim	27 000,00	0,14%
BS Rozwój Sp. z o.o.	15 951,17	0,08%
Spółdzielnia Mieszkaniowa "Ruczaj - Zaborze"	1 000,00	0,01%
Razem	19 276 369,87	100%

b. poziom koncentracji branżowej portfela kredytowego:

- branże z największym udziałem w obliżu kredytowym wraz z pozabilansem to: administracja publiczna i obrona narodowa (29,27%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (21,60%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (13,42%), budownictwo (13,02%), przetwórstwo przemysłowe (5,38%);
- wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych w obliżu dla danego działu) dla dominujących branż kształtuje się następująco: administracja publiczna i obrona narodowa (0,00%), działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (51,65%), handel hurtowy i detaliczny oraz naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (18,93%), budownictwo (46,48%), przetwórstwo przemysłowe (27,11%);
- najgorszy wskaźnik jakości w branżach z największym (pow. 10%) udziałem w obliżu i pozabilansie ma branża związana z obsługą rynku nieruchomości (51,65%).

Koncentracja branżowa na dzień 31 grudnia 2022 r. (wg klasyfikacji PKD 2007 i wartości bilansowej, tabela obejmuje kredyty udzielone przedsiębiorcom, jednostkom administracji publicznej, głównie samorządu

terytorialnego, nie obejmuje ekspozycji wobec osób fizycznych, które nie prowadzą działalności gospodarczej, dane w PLN):

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość por.pkt b.b), powyżej	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
***** Brak PKD *****	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	69 270 511,64	188 725 988,26	257 996 499,90	0,00%	29,27%
BUDOWNICTWO	17 472 290,18	97 267 416,55	114 739 706,73	46,48%	13,02%
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	2 202 049,18	348 931,74	2 550 980,92	0,00%	0,29%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	0,00	3 297 155,62	3 297 155,62	100,00%	0,37%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	449 696,74	9 593 514,30	10 043 211,04	34,82%	1,14%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	334 074,07	365 925,93	700 000,00	0,00%	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	111 978,82	3 515 405,49	3 627 384,31	100,00%	0,41%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	16 672 956,90	173 721 378,81	190 394 335,71	51,65%	21,60%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	136 344,40	43 623 283,78	43 759 628,18	83,41%	4,96%
EDUKACJA	0,00	9 227 574,56	9 227 574,56	93,56%	1,05%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	800 000,00	0,00	800 000,00	-	0,09%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	15 351 511,08	102 936 457,76	118 287 968,84	18,93%	13,42%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 271 929,11	37 268 211,39	39 540 140,50	46,17%	4,49%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	219 426,62	536 086,39	755 513,01	34,55%	0,09%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 153 745,95	40 304 613,09	47 458 359,04	27,11%	5,38%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1 077 150,54	11 257 332,34	12 334 482,88	23,97%	1,40%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	173 217,20	4 106 353,20	4 279 570,40	0,00%	0,49%
GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
RAZEM	135 524 045,49	745 988 659,22	881 512 704,71	33,73%	100,00%

Stosowane w Banku limity koncentracji branżowej zostały dochowane

Wykorzystanie limitów koncentracji branżowej

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

o.k.p. – obligo kredytowe i pozabilans

Koncentracja branżowa na dzień 31 grudnia 2021 r. (wg klasyfikacji PKD 2007 i wartości bilansowej, tabela obejmuje kredyty udzielone przedsiębiorcom, jednostkom administracji publicznej, głównie samorządu terytorialnego, nie obejmuje ekspozycji wobec osób fizycznych, które nie prowadzą działalności gospodarczej, dane w PLN):

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obligu 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%
GÓRNICTWO 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	19 362 655,56	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%
RAZEM	134 668 510,06	763 726 680,46	898 395 190,52	37,66%	100,00%

c. poziom koncentracji geograficznej portfela kredytowego:

- bank jest zaangażowany na poziomie 75,65% obliża i pozabilansu w województwie małopolskim i wynika to ze specyfiki jego działania oraz uwarunkowań historycznych,
- poza województwem małopolskim, największe zaangażowanie występuje w województwie śląskim (9,63%).

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

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

Stosowane w Banku limity koncentracji geograficznej zostały dochowane.

Wykorzystanie limitu koncentracji geograficznej

	limit max	wartość	udział	wykorzystanie	status
udział podmiotów z tego samego regionu geograf. (województwo śląskie)	15% o.k.p.	115 457 494,95	9,63%	64%	nie przekroczony

o.k.p. – obliża kredytowe i pozabilans

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

Województwa	Zobowiązania pozabilansowe	Obligo kredytowe	Całkowite zaangażowanie	Jakość	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie
niezidentyfikowane	0,00	0,00	0,00	-	0,00%
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	10 334 681,83	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%
SUMA	150 029 282,54	1 108 197 280,06	1 258 226 562,60	26,55%	100,00%

5. Inne informacje:

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

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

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa należności 31.12.2022	Wartość bilansowa należności 31.12.2021
Należności normalne pod obserwacją i zagrożone od instytucji finansowych, niefinansowych i sektora budżetowego z tego:	1 189 333 403,00	1 280 795 903,78
należności od instytucji finansowych w całości niezagrożone, w tym:	140 556 149,22	173 314 562,56
Lokaty	0,00	0,00
inne należności	140 556 149,22	173 314 562,56
należności od podmiotów niefinansowych i sektora budżetowego	1 048 777 253,78	1 107 481 341,22
należności od podmiotów niefinansowych:	859 409 572,93	1 055 961 206,65
- niezagrożone	602 064 873,92	762 439 007,80
- zagrożone:	257 344 699,01	293 522 198,85
poniżej standardu	109 383 679,44	101 208 053,88
wątpliwe	45 822 910,94	58 677 774,75
stracone	102 138 108,63	133 636 370,22
należności od sektora budżetowego:	189 367 680,85	51 520 134,57
- niezagrożone	189 367 680,85	51 520 134,57

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

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

kategorie należności od sektora 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
Razem	1 172 827 330,84	14 655 804,74	103 012 148,33	41 433 295,32	40 631 466,44	1 055 961 206,65

a) należności z odroczonym terminem zapłaty

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie występują.

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

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu;

Bank nie posiada aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności od:

- ✓ sektora finansowego wyniosły **140 556 149,22 PLN**,
- ✓ sektora niefinansowego wyniosły **859 409 572,93 PLN**,
- ✓ budżetowego wyniosły **189 367 680,45 PLN**.

Struktura kredytów i pożyczek oraz innych należności:

Kredyty i pożyczki oraz inne należności	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
Należności od sektora finansowego	140 556 149,22	173 314 562,56
Lokaty terminowe i inne należności	140 554 891,41	173 314 562,56
Odsetki od lokat i kredytów	1 257,81	0,00
Należności od sektora niefinansowego	859 409 572,93	1 055 961 206,65
Kredyty i pożyczki	857 409 179,58	1 055 159 377,77
Odsetki od kredytów i pożyczek	2 000 393,35	801 828,88
Należności od sektora budżetowego	189 367 680,55	51 520 134,57
Kredyty i pożyczki	189 101 622,46	51 478 515,44
Odsetki od kredytów i pożyczek	266 058,39	41 619,13

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

Inwestycje banku utrzymywane do terminu zapadalności:

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
Papiery wartościowe	2 159 305 886,46	2 003 700 974,88
Bony pieniężne	399 625 298,22	449 847 000,00
Obligacje skarbowe	980 853 251,80	1 003 675 328,54
Obligacje monetarnych instytucji finansowych	778 827 336,44	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 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 12.12.2021 r.
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	27 000,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 000,00
PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00	728 500,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00	38 000,00
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	18 218 302,70	18 218 302,70
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	247 616,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	15 951,17	15 951,17

Obligacje skarbowe na pokrycie FOŚG	19 148 400,00	19 780 200,00
Obligacje skarbowe	50 536 400,00	50 041 900,00
Obligacje sektora finansowego	137 362 500,00	146 632 500,00
Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00
Razem	226 323 669,87	235 730 969,87

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

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

Dotyczy to następujących pozycji:

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

W bilansie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie występują takie aktywa.

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

W bilansie Krakowskiego Banku Spółdzielczego nie występują takie zobowiązania.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

- 1) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym,

- a) obligacje Skarbu Państwa w PLN:

- 31 grudnia 2022 r.

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

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta na dzień 31.12.2022 r.	Wartość odsetek na dzień 31.12.2022 r.	Korekta wartości	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.
Obligacje skarbowe	WZ1129	230 000 000,00	-7 281 000,00	2 120 268,54	1 729 600,00	0,00	226 568 868,54
Obligacje skarbowe	WZ0528	235 155 000,00	-7 463 677,50	3 268 567,96	1 768 365,60	-685 684,85	232 042 571,21
Obligacje skarbowe	WZ0524	30 000 000,00	-300 000,00	215 695,85	225 600,00	84 304,15	30 225 600,00
Obligacje skarbowe	WZ0126	171 400 000,00	-8 114 940,00	5 359 530,01	5 405 956,00	25 985,71	174 076 531,72

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

- 31 grudnia 2021r.

✓ o wartości nominalnej **1 066 555 000,00 PLN**

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
Ogółem		1 066 555 000,00	-38 041 624,69	16 442 045,72	4 804 673,55	676 030,23	1 050 436 124,81

b) obligacje Skarbu Państwa w EUR:

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

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

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

Ogółem 2 480 000,00 325 200,00 -72 391,29 49 677,40 0,00 2 782 486,11

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

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
Ogółem		2 480 000,00	325 200,00	-52 211,59	49 677,40	0,00	2 802 665,81

c) obligacje Skarbu Państwa w USD:

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

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

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

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

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
Ogółem		2 500 000,00	-82 390,00	66 954,09	20 540,00	0,00	2 505 104,09

d) obligacje BGK w PLN:

- 31 grudnia 2022 r.

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

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

- 31 grudnia 2021r.

✓ o wartości nominalnej **687 200 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Seria i numer	Wartość nominalna	Premia (+) dyskonto (-) (w cenie nabycia)	Wartość rozliczonego dyskonta (+) premi (-) 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 PLN	FPC0630	270 000 000,00	2 152 000,00	-239 383,07	3 285 900,00	0,00	275 198 516,93
Obligacje BGK PLN	FPC0631	200 000 000,00	-2 616 750,00	100 123,20	310 000,00	-1 482 953,76	196 310 419,44
Obligacje BGK PLN	FPC0733	106 000 000,00	-1 012 600,00	61 381,03	1 065 300,00	0,00	106 114 081,03
Obligacje BGK PLN	FPC0328	80 000 000,00	-3 244 000,00	98 501,52	1 128 000,00	0,00	77 982 501,52
Obligacje BGK PLN	FPC0427	30 000 000,00	-48 000,00	11 086,17	382 200,00	0,00	30 345 286,17
Obligacje BS Piaski	SBP0526	1 200 000,00	0,00	0,00	4 678,02	0,00	1 204 678,02
Ogółem		687 200 000,00	-4 769 350,00	31 708,85	6 176 078,02	-1 482 953,76	687 155 483,11

e) obligacje BGK w EUR:

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

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

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

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

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
		2 000 000,00	100 000,00	-24 008,95	23 340,00	0,00	2 099 331,05

2) instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym,

Nie wystąpiły.

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

a) bony pieniężne:

- 31 grudnia 2022 r.

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

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

- 31 grudnia.2021 r.

✓ o wartości nominalnej **450 000 000,00 PLN**

Rodzaj papieru (zapadalność)	Wartość nominalna	Cena zakupu	Dyskonto całkowite	Dyskonto na dzień 2021-12-31	Wartość księgowa
Bony pieniężne					
07.01.2022 r.	450 000 000,00	449 847 000,00	-153 000,00	-153 000,00	449 847 000,00
Ogółem	450 000 000,00	449 847 000,00	-153 000,00	-153 000,00	449 847 000,00

- b) certyfikaty inwestycyjne w funduszu inwestycyjnym BPS S.A. – na początku roku 2022 w portfelu Banku znajdowały się certyfikaty inwestycyjne o wartości, według ceny nabycia, 1 647 tys. PLN, z odpisem z tytułu trwałej utraty wartości w wysokości 1 647 tys. PLN, zatem w wartości bilansowej 0,00 PLN. Certyfikaty te zostały umorzone uchwałą Zarządu BPS Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. nr 213/2022, z dnia 30 września 2022 r. W wyniku umorzenia Bank otrzymał środki w kwocie 432 793,01 PLN natomiast wartość inwestycji, w kwocie 1 214 206,99 PLN spisana została w ciężar odpisu z tytułu trwałej utraty wartości. W pozostałej części odpis został odwrócony na dobro wyniku;
- c) obligacje Milmex Systemy Komputerowe Sp. z o.o. o wartości bilansowej 0,00 PLN; wartości nominalnej 991 000,00 PLN; odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2022 r. wynoszą 44 763,47 PLN; odpis aktualizujący 1 035 763,47 PLN
- d) obligacje Zakładu Produkcji Spożywczej Sp. z o.o. o wartości bilansowej 0,00 PLN; wartości nominalnej 300 000,00 PLN; odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2022 r. wynoszą 208,13 PLN; odpis aktualizujący 300 208,13 PLN

4) papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością,

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

- SBP Piaski o wartości nominalnej 1 200 000,00 PLN, odsetki na dzień 31 grudnia 2022 r. wynoszą 10 201,98 PLN

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

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

1) nazwa i siedziba jednostek i przedmiot ich działalności

- a) Bank Polskiej Spółdzielczości S.A., 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81 – działalność bankowa
- b) Gminna Spółdzielnia „SCH” Pcim, 32-432 Pcim 615 – działalność handlowo-produkcyjno-usługowa
- c) Spółdzielnia Mieszkaniowa „Ruczaj – Zaborze”, 30-348 Kraków, ul. Grota Roweckiego 11 – wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi.
- d) „PartNet” Sp. z o.o., 31-133 Kraków, ul. Dunajewskiego 7 – pozostała finansowa działalność usługowa gdzie indziej nieskwalifikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD - 6499Z)
- e) Gminna Spółdzielnia „Samopomoc Chłopska”, 42-310 Żarki, ul. Marszałka Piłsudskiego 1 – handel detaliczny, piekarstwo, wynajem nieruchomości
- f) BS Rozwój Sp. z o.o., 34-600 Limanowa, Rynek 7 – działalność rachunkowo – księgową, doradztwo podatkowe, działalność firm centralnych i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych, pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania, badanie rynku i opinii

publicznej, działalność usługowa związana z administracyjną obsługą biura, działalność wspomagająca edukację

- g) Polski Bank Apeksowy w likwidacji, 05-090 Raszyn, Aleja Krakowska 30, Janki – pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy, pozostałe pośrednictwo pieniężne, pozostałe formy udzielania kredytów, pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nieklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, działalność związana z zarządzaniem funduszami, działalność firm centralnych (head offices) i holdingów z wyłączeniem holdingów finansowych.

- 2) wartość bilansowa udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu:

- 31.12.2022 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Bank Polskiej Spółdzielczości	18 218 302,70	1,69%	1,69%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	27 000,00	23,62%	1/94 głos (1,06%)
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	1 000,00	1 lokal użytkowy posiadający spółdzielcze własnościowe prawo przy ul. Kobierzyńskiej 93	1 głos (0,04%)
PARTNET Sp. z o.o.	728 500,00	9,65%	9,65%
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	38 000,00	brak danych	
BS Rozwój Sp. z o.o.	15 951,17	25%	25% głosów
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	247 616,00	brak danych	brak danych
Razem	19 276 369,87		

- 31.12.2021 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość bilansowa akcji (udziałów)	Procent posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	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%
Razem	19 276 369,87		

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

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

- 31.12.2022 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy jednostki	Nieopłacona wartość udziału w kapitale jednostki	Otrzymane lub należne dywidendy w okresie 01.01.2022 - 31.12.2022
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	832 882 000,00	-37 943 000,00	0,00	0,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA Pcim	6 044 281,20	310 659,47	0,00	270,00
Spółdzielnia Mieszkaniowa RUCZAJ ZABORZE	40 367 000,00	745 000,00	0,00	0,00
PARTNET Sp. z o.o.	10 749 666,28	2 028 123,84	0,00	87 420,00
Gminna Spółdzielnia SAMOPOMOC CHŁOPSKA w Żarkach	brak danych	brak danych	0,00	0,00
BS Rozwój Sp. z o.o.	3 401,91	-26 680,84	0,00	0,00
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	38 916 402,07	1 976 049,56	0,00	0,00
Razem	928 962 751,46			

- 31.12.2021 r.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Własność kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy jednostki	Nieopłacona wartość udziału w kapitale jednostki	Otrzymane lub należne dywidendy w okresie 01.01.2019 - 31.12.2019
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	61 516,50
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
BS Rozwój Sp. z o.o.	55 562,65	-26 195,31	0,00	0
Polski Bank Apeksowy w likwidacji	36 949 396,51	169 717,83	brak danych	brak danych
Razem	1 012 739 038,43			

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

W roku 2022 Bank dokonał reklasyfikacji nieruchomości położonych w Świdnicy i Wrocławiu z kategorii aktywa przejęte za długi do kategorii inwestycje. Przeklasyfikowane aktywa podlegają zasadom wyceny właściwym dla środków trwałych. Bank uznał, że dalsze klasyfikowanie wskazanych aktywów jako przejęte za długi nie znajduje uzasadnienia, z uwagi na brak obowiązku rozliczenia ich ewentualnej sprzedaży, możliwość czerpania korzyści z najmu lub dzierżawy tychże oraz ze względu na upływ czasu – aktywa przejęte zostały w roku 2018.

Reklasyfikacja nie miała wpływu na wynik Banku.

NIERUCHOMOŚĆ	wartość księgowa w PLN	w tym grunt	w tym zabudowania
WROCLAW	19 450 000,00	15 310 000,00	4 140 000,00
ŚWIDNICA	1 530 000,00	360 000,00	1 170 000,00

Inne przypadki przekwalifikowań aktywów 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 2022 Bank nie przekwalifikował 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.

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

W poprzedzających rok 2022 okresach sprawozdawczych bank dokonał reklasyfikacji obligacji podmiotów niefinansowych z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży z uwagi na upływ terminu wykupu, są to obligacje:

Nazwa	Wartość nominalna	Data wykupu	Odsetki naliczone	Odpis aktualizujący
Milmex Systemy Komputerowe Sp. z o.o. Obligacje MLX0414	991 000,00	25.04.2014	44 763,47	1 035 763,47
Zakład Produkcji Spożywczej Sp. z o.o. z siedzibą w Krzętlach Obligacje serii B	300 000,00	31.12.2014	208,13	300 208,13
Razem	1 291 000,00		44 971,60	1 335 971,60

- 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 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.:

Wyszczególnienie		Wartość firmy	Koszty organizacji i gromadzenia kapitału	Programy komputerowe	Razem
1	2	3	4	5	6
wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych					
I.	Stan na 01.01.2022 r.	0,00	0,00	12 492 810,10	12 492 810,10
II.	Zwiększenia	0,00	0,00	643 447,51	643 447,51
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	322 488,78	322 488,78
2.	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	320 958,73	320 958,73
III.	Zmniejszenia	0,00	0,00	711 207,10	711 207,10
1.	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	711 207,10	711 207,10
3.	Przesunięcie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 31.12.2022 r.	0,00	0,00	12 425 050,51	12 425 050,51
nakłady na wartości niematerialne i prawne					
V.	Stan na 01.01.2022 r.	0,00	0,00	429 696,81	429 696,81
VI.	Zwiększenia	0,00	0,00	729 390,00	729 390,00
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	0,00	729 390,00	729 390,00
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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
wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych					
I.	Stan na 01.01.2021 r.	0,00	0,00	11 107 869,10	11 107 869,10
II.	Zwiększenia	0,00	0,00	1 395 030,87	1 395 030,87
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
III.	Zmniejszenia	0,00	0,00	10 089,87	10 089,87
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
IV.	Stan na 31.12.2021 r.	0,00	0,00	12 492 810,10	12 492 810,10
V.	Stan na 01.01.2021 r.	0,00	0,00	151 838,58	151 838,58
VI.	Zwiększenia	0,00	0,00	625 333,23	625 333,23
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
VII	Zmniejszenia	0,00	0,00	347 475,00	347 475,00
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	347 475,00	347 475,00
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Stan na 31.12.2021r.	0,00	0,00	429 696,81	429 696,81
umorzenie wartości niematerialnych i prawnych					
IX	Stan na 01.01.2021 r.	0,00	0,00	8 599 930,82	8 599 930,82
X	Zwiększenia	0,00	0,00	1 186 140,66	1 186 140,66
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
XI	Zmniejszenia	0,00	0,00	10 089,87	10 089,87
1	Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Likwidacja	0,00	0,00	10 089,87	10 089,87

3	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
XII	Umorzenia łączne	0,00	0,00	9 775 981,61	9 775 981,61
XIII	Stan na 31.12.2021 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	0,00	0,00	3 146 525,30	3 146 525,30

2) wartość obcych wartości niematerialnych prawych 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 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.:

Grupa rodzajowa		Grunty własne	Budynki i budowle	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
1	2	3	4	5	6	7	8	9
wartość brutto środków trwałych								
I.	Stan na 01.01.2022 r.	3 364 790,86	60 972 470,77	49 355,98	18 000 844,42	466 245,00	12 383 351,78	95 237 058,81
II.	Zwiększenia	15 670 000,00	5 392 051,36	0,00	524 453,19	0,00	58 525,90	21 582 030,45
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	19 051,36	0,00	467 887,20	0,00	58 525,90	545 464,46
2.	Przyjęcie z inwestycji	0,00	0,00	0,00	56 565,99	0,00	0,00	56 565,99
3.	Przeklasyfikowanie	15 670 000,00	5 310 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 980 000,00
III.	Zmniejszenia	15 310 000,00	4 229 492,64	0,00	1 011 544,77	0,00	291 207,90	20 842 245,31
1.	Sprzedaż	15 310 000,00	4 140 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 450 000,00
2.	Likwidacja	0,00	89 492,64	0,00	1 011 544,77	0,00	291 207,90	1 392 245,31
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Stan na 31.12.2022 r.	3 724 790,86	62 072 029,49	49 355,98	17 513 752,84	466 245,00	12 150 669,78	95 976 843,95
zestawienie środków trwałych w budowie								
V.	Stan na 01.01.2022 r.	0,00	124 645,11	0,00	0,00	0,00	0,00	124 645,11
VI.	Zwiększenia	0,00	67 897,44	0,00	119 632,40	0,00	14 022,00	201 551,84
1.	Przyjęcie z zakupu	0,00	67 897,44	0,00	119 632,40	0,00	14 022,00	201 551,84
2.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VII	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	56 565,99	0,00	0,00	56 565,99
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	0,00	56 565,99	0,00	0,00	56 565,99
2.	Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Stan na 31.12.2022 r.	0,00	192 542,55	0,00	63 066,41	0,00	14 022,00	269 630,96
umorzenie środków trwałych								
IX	Stan na 01.01.2022 r.	0,00	26 648 054,52	44 875,89	16 062 325,00	466 245,00	11 313 017,97	54 535 518,38
X	Zwiększenia	0,00	1 570 806,70	316,35	726 481,59	0,00	340 604,52	2 638 209,16
1	Naliczenie w ciągu roku	0,00	1 570 806,70	316,35	726 481,59	0,00	340 604,52	2 638 209,16
2	Połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XI	Zmniejszenia	0,00	158 492,64	0,00	1 008 435,05	0,00	291 207,90	1 458 135,59
1	Sprzedaż	0,00	69 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69 000,00
2	Likwidacja	0,00	89 492,64	0,00	1 008 435,05	0,00	291 207,90	1 389 135,59
3	Przesunięcia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
XII	Umorzenia łączne	0,00	28 060 368,58	46 192,24	15 780 371,54	466 245,00	11 362 414,59	55 715 591,95
XIII	Stan na 31.12.2022 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	3 724 790,86	34 204 203,46	3 163,74	1 796 447,71	0,00	802 277,19	40 530 882,96

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
wartość brutto środków trwałych								
I.	Stan na 01.01.2021 r.	3 364 790,86	60 968 384,35	49 355,98	17 942 575,22	696 791,51	12 539 966,28	95 561 864,20
II.	Zwiększenia	0,00	41 767,49	0,00	691 383,07	0,00	9 692,40	742 842,96
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
III.	Zmniejszenia	0,00	37 681,07	0,00	633 113,87	230 546,51	166 306,90	1 067 648,35
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
IV.	Stan na 31.12.2021 r.	3 364 790,86	60 972 470,77	49 355,98	18 000 844,42	466 245,00	12 383 351,78	95 237 058,81
zestawienie środków trwałych w budowie								
V.	Stan na 01.01.2021 r.	0,00	124 645,11	0,00	43 287,53	0,00	0,00	167 932,64
VI.	Zwiększenia	0,00	9 521,43	0,00	25 017,49	0,00	9 692,40	44 231,32
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
VII.	Zmniejszenia	0,00	9 521,43	0,00	68 305,02	0,00	9 692,40	87 518,85
1.	Rozliczenie	0,00	0,00	0,00	68 305,02	0,00	9 692,40	77 997,42
2.	przesunięcia wewnętrzne	0,00	9 521,43	0,00	0,00	0,00	0,00	9 521,43
VIII.	Stan na 31.12.2021r.	0,00	124 645,11	0,00	0,00	0,00	0,00	124 645,11
umorzenie środków trwałych								
IX.	Stan na 01.01.2021 r.	0,00	25 112 753,28	44 940,26	15 542 568,69	666 334,13	11 004 392,40	52 370 988,76
X.	Zwiększenia	0,00	1 551 913,96	935,63	1 152 870,18	30 457,38	471 377,77	3 207 554,92
1.	Naliczenie w ciągu roku	0,00	1 551 913,96	935,63	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
XI.	Zmniejszenia	0,00	16 612,72	0,00	633 113,87	230 546,51	162 752,20	1 043 025,30
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
XII.	Umorzenia łączne	0,00	26 648 054,52	45 875,89	16 062 325,00	466 245,00	11 313 017,97	54 535 518,38
XIII.	Stan na 31.12.2021 r. (w. netto) (IV+VIII-XII)	3 364 790,86	34 449 061,36	3 480,09	1 938 519,42	0,00	1 070 333,81	40 826 185,54

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;

Treść	Stan na 31.12.2021	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2022
Nieruchomości	22 080 650,00	-	21 214 100,00	866 550,00
Pozostałe składniki majątku	-	-	-	-

Zmniejszenia aktywów przejętych za długi spowodowane były:

- reklasyfikacją aktywów przejętych za długi (nieruchomość we Wrocławiu i Świdnicy) – 20 980 000,00 PLN,

- sprzedażą aktywów przejętych za długi (działki w miejscowości Łysiec, gmina Starcza) – 234 100,00 PLN.

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

Nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie	Wartość 31.12.2022 r.	Wartość 31 12 2021 r.
1. Czynne w kwocie:	24 982 049,19	18 005 331,47
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 791 726,00	16 927 316,00
2. Pozostałe czynne w kwocie:	1 190 323,19	1 078 015,47
koszty zapłacone z góry	1 190 323,19	1 078 015,47
3. Biernie w kwocie:	0,00	0,00
4. Przychody przyszłych okresów:	1 902 837,85	2 389 603,96
odsetki od kredytów - nadpłacone	31 781,06	20 371,04
odsetki od kredytów rozliczane metodą liniową	1 871 056,79	2 369 232,92

30. Struktura własności kapitału podstawowego:

- Fundusz udziałowy tworzą osoby prawne i fizyczne
- Jednostka udziałowa wynosi 61 PLN
- Liczba osób prawnych wynosi 134 – wartość bilansowa udziałów 1 318 271,00 PLN
- Liczba osób fizycznych wynosi 34 622 – wartość bilansowa udziałów 11 079 735,00 PLN (w tym 3 982,00 PLN kapitał subskrybowany)
- Udziałowcy bez względu na ilość posiadanych udziałów posiadają 1 (jeden) głos na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących udziału 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 2022 r., wynoszą 71 478,68 PLN. Zobowiązania dotyczą dywidendy za lata ubiegłe po którą spółdzielcy do dnia bilansowego się nie zgłosili.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

Na datę raportową 31 grudnia 2022 r. Bank był zobowiązany z tytułu emisji obligacji własnych (SBK 0923) w wartości nominalnej 50 000 000,00 PLN, z terminem wykupu w dniu 20 września 2023 r.

Wartość księgowa tego zobowiązania w dniu 31 grudnia 2022 r. to 51 438 127,24 PLN, w tym naliczone odsetki: 1 485 000,00 PLN.

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

- 01.01.2022 - 31.12.2022 r.

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na bilansowe ekspozycje kredytowe							
1	Stan na 31.12.2021 r.	2 357 232,33	315 983,95	2 818 169,94	214 912,95	97 449 006,48	103 155 305,65
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	747 034,19	218 243,41	16 848 032,94	2 263 373,74	25 656 328,25	45 733 012,53
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	747 034,19	218 243,41	16 848 032,94	2 263 373,74	25 656 328,25	45 733 012,53
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	1 196 080,21	757 332,11	14 390 052,74	1 742 270,05	22 250 371,50	40 336 106,61
a	rozwiązanie rezerw celowych	1 196 080,21	757 332,11	14 390 052,74	1 742 270,05	21 784 654,10	39 870 389,21
b	spisanie w ciężar rezerw, umorzone, inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00	465 717,40	465 717,40
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	- 1 944,31	618 225,58	- 1 103 549,94	371 242,16	116 026,51	0,00
5	Stan rezerw celowych na 31.12.2022 r.	1 906 242,00	395 120,83	4 172 600,20	1 107 258,80	100 970 989,74	108 552 211,57
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe							
1	Stan na 31.12.2021 r.	0,00	1 625,23	720 953,85	0,00	240 275,39	962 854,47
2	Zwiększenia w okresie 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	0,00	109 125,38	2 034 847,33	275 195,83	24 943,00	2 444 111,54
a	połączenie banków	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	utworzenie rezerw celowych	0,00	109 125,38	2 034 847,33	275 195,83	24 943,00	2 444 111,54
3	Zmniejszenia w okresie 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	0,00	107 476,56	2 541 341,93	0,00	23 321,75	2 672 140,24
a	rozwiązanie rezerw celowych	0,00	107 476,56	2 541 41,93	0,00	23 321,75	2 672 140,24
4	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VIII	Stan rezerw celowych na 31.12.2022 r.	0,00	3 274,05	214 459,25	275 195,83	241 896,64	734 825,77

- 01.01.2021 - 31.12.2021 r.

Lp.	Treść	Na należności normalne	Na należności pod obserwacją	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na bilansowe ekspozycje kredytowe							
1	Stan na 31.12.2020 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 31.12.2020 r.	2 357 232,33	315 983,95	2 818 169,94	214 912,95	97 449 006,48	103 155 305,65
Podmioty niefinansowe - rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe							
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. Rezerwy na przyszłe zobowiązania

- 01.01.2022 - 31.12.2022 r.

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

- 01.01.2021 - 31.12.2021 r.

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 prowizji bancassurance	0,00	0,00	0,00	90 000,00	90 000,00
Rezerwa na 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
Razem	2 558 473,20	208 580,00	21 028,24	2 435 846,96	4 764 711,92

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

- 01.01.2022 - 31.12.2022 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie /Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2022 r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych na kontach zespołu 5 – należności z innych tytułów (należności zasądzone, związane z reklamacjami i podobne)	101 117,55	0,00	0,00	0,00	101 117,55
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	40 631 466,44	24 405 508,34	204 578,20	4 022 584,33	60 809 812,25
Odpisy aktualizujące wartość papierów wartościowych	3 055 355,60	0,00	1 214 206,99	432 793,01	1 408 355,60
Razem	43 787 939,59	24 405 508,34	1 418 785,19	4 455 377,34	62 319 285,40

• 01.01.2021 - 31.12.2021 r.

Treść	Stan na początek roku	Zwiększenia	Wykorzystanie /Spisanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2021 r.
Odpisy aktualizujące wartość należności księgowanych w zespole 5 – należności z innych tytułów (należności zasądzone, związane z reklamacjami i podobne)	101 117,55	0,00	0,00	0,00	101 117,55
Odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi	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
Razem	38 151 755,66	7 446 247,24*	93 087,00*	1 716 976,30*	43 787 939,59

* prezentowane dane porównawcze poprawiono ze względu na zidentyfikowane błędy rachunkowe

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

1) zobowiązania o charakterze gwarancyjnym,

Gwarancji udzielono ogółem na kwotę 5 666 819,16 PLN.

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 2022 rok.

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

Nie wystąpiły.

6) Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu;

Nie wystąpiły.

7) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne;

Zobowiązań finansowych udzielono ogółem na kwotę 144 170 257,57 PLN.

8) informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne;

Nie wystąpiły.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych;

Nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat

1) informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej;

Bank nie prowadził działalności maklerskiej.

2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych,

W roku 2022 zostały poniesione koszty z tytułu odpisów amortyzacyjnych w wysokości 3 751 383,84 PLN, a w roku 2021 4 393 695,58 PLN, z czego:

Nazwa	Grupa	Odpisy amortyzacyjne w roku 2022	Odpisy amortyzacyjne w roku 2021
Środki trwałe:		2 638 209,16	3 207 554,92
Grunty	0	316,35	935,63
Budynki i lokale	1	1 570 806,70	1 551 913,96
Budowle	2	0,00	0,00
Kotły i maszyny energetyczne	3	41 344,86	53 783,46
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania	4	491 630,16	819 335,55
Maszyny i urządzenie specjalistyczne	5	0,00	0,00
Urządzenia techniczne	6	193 506,57	279 751,17
Środki transportu	7	0,00	30 457,38
Wypożyczenie	8	340 604,52	471 377,77
Leasing - budynki		0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne		1 113 174,68	1 186 140,66

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 14 123 840,23 PLN (wycena ujemna). Po uwzględnieniu wartości podatku odroczonego wartość, która obciążyła fundusz z aktualizacji z tego tytułu wyniosła 11 440 310,23 PLN.

Wycena do wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży, na dzień 31.12.2021 r., obciążyła fundusz z aktualizacji kwotą 3 420 490,62 PLN (wycena ujemna). Po uwzględnieniu wartości podatku odroczonego wartość, która obciążyła fundusz z aktualizacji z tego tytułu wyniosła 2 770 597,62 PLN.

4) informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

Nie wystąpiły.

5) informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży,

Nie wystąpiły.

6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W roku 2022 zyski i straty nadzwyczajne nie wystąpiły.

7) informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych,

W roku 2022 dokonano:

- spisania należności nieściągalnych w ciężar kosztów:
prowizje – 55 869,30 PLN
- spisania należności w ciężar utworzonych rezerw – 1 994 847,78 PLN
- spisania należności odsetkowych w ciężar utworzonych odpisów – 5 588 089,27 PLN
- spisania należności zespołu 5 w ciężar utworzonych odpisów – 0,00 PLN

W roku 2021 dokonano:

- spisania należności nieściągalnych w ciężar kosztów:
prowizje – 49 214,50 PLN
- spisania należności w ciężar utworzonych rezerw – 107 407,63 PLN
- spisania należności odsetkowych w ciężar utworzonych odpisów – 169 170,14 PLN
- spisania należności zespołu 5 w ciężar utworzonych odpisów – 48 000,00 PLN

8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

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

- 87 420,00 PLN od PartNet Sp. z o.o.
- 270,00 PLN od Gminna Spółdzielnia Samopomoc Chłopska w Pcimiu,

W roku 2021 bank otrzymał dywidendę w kwocie 153 255,00 PLN brutto, z czego:

- 152 985,00 PLN od PartNet Sp. z o.o.
- 270,00 PLN 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 2022 poniesiono nakłady na:	
a) modernizacje placówek bankowych	19 051,36
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe	643 447,51
c) zakup nowego sprzętu informatycznego	441 473,16
d) zakup pozostałych środków trwałych	141 505,93
	na łączną kwotę: 1 245 477,96
W roku 2023 planuje się nakłady na:	
a) modernizacje placówek bankowych	3 574 000,00
b) zakup licencji na nowe programy komputerowe	1 828 000,00
c) zakup nowego sprzętu informatycznego	8 180 000,00
	na łączną kwotę: 13 582 000,00

10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Zarząd planuje zaliczenie całego zysku netto roku 2022 do funduszy własnych banku.

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

Nie wystąpiły.

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

Podatek odroczony, PLN	aktywo	rezerwa
stan na 1 stycznia 2022 r.	16 927 316,00	13 405 795,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>778 339,00</i>	<i>128 446,00</i>
zwiększenia	8 877 329,00	10 074 428,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>3 114 543,00</i>	<i>42 376,00</i>
zmniejszenia	2 012 919,00	2 770 032,00
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	<i>1 188 397,00</i>	<i>149 867,00</i>
stan na 31 grudnia 2022 r.	23 791 726,00	20 710 191,00

Podatek odroczony, PLN	aktywo	rezerwa
<i>w tym, odniesione na fundusz z aktualizacji wyceny</i>	2 704 485,00	20 955,00

Wysokość podatku dochodowego za rok 2022 obciążającego wynik finansowy banku wynosi 14 996 002,00 PLN.

ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO OD OSÓB PRAWNYCH ZA 2022 r.	
I. Wynik finansowy brutto	87 836 888,69
1/ Zwiększenia :	190 347 911,86
A. utworzone rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	72 582 632,41
B. rozwiązane rezerwy celowe utworzone na należności w ciężar k.u.p.	9 617 894,91
C. odpisy z tyt. tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania nie stanowiące k.u.p.	3 951 852,99
D. odpisy z tyt. trwałej utraty wartości udziałów	0,00
E. odpisy aktualizujące wartość należności	0,00
F. wartość nal. odpis. jako nieściągalne w tej części w której odpisy aktualizujące zostały zaliczone do k.u.p.	0,00
G. naliczone lecz nie zapłacone odsetki	11 906 147,65
H. otrzymane odsetki naliczone w ubiegłym roku	52 929 958,78
I. odsetki pobrane z góry	31 781,06
J. prowizje od kredytów i pożyczek rozliczane metodą ESP	12 132 984,31
K. korekta prowizji od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP z tyt. sprzedaży, umorzenia, przen.do ew.pozabil.	470,24
L. przychody z tyt. zwrotu przez emitenta kuponu odsetkowego	875 950,00
Ł. korekta z tyt. nierozliczonego przez emitenta kuponu odsetkowego w roku zakupu	2 539 800,00
M. przychody z tytułu operacji papierami wartościowymi	18 294 541,06
N. koszty z tyt. przeprowadzonych korekt	4 195,80
O. koszty nie stanowiące k.u.p.	3 318 813,61
- PFRON	1 035 355,00
- koszty wynagrodzenia nie stanowiące k.u.p.	0,00
- wydatki na rzecz organów statutowych banku nie będące wynagrodzeniem	70 339,22
- odpisy amortyzacyjne	316,35
- koszty z tyt. odszkodowań kar i grzywien art.16 ust.1.pkt 16-19, 21-22	41 478,41
- kwota przekraczająca górną granicę składek zaliczanych do k.u.p. na rzecz zw. rewizyjnych	190,00
- koszty z tyt. ubezpieczenia środków transportu nie stanowiących k.u.p.	101,00
- przekazane darowizny	5 000,00
- koszty reprezentacji	69 895,69
- opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	1 659 445,93
- inne koszty rzeczowe nie stanowiące k.u.p.	432 904,54
- inne koszty operacyjne nie stanowiące k.u.p.	1 655,04
- koszty przełomu roku	2 132,43
- koszty zaniechanych inwestycji	153 663,83
P. wierzytelności odpisane jako przedawnione, umorzone i nieściągalne	1 763 983,53
R. odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	234 100,00
S. rozliczenie sprzedaży wierzytelności kredytowej na którą utworzona rezerwa została uprzednio zaliczona do k.u.p.	0,00
T. gwarancyjne zobowiązania pozabilansowe	0,00
U. rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	0,00
W. otrzymane nieodpłatne świadczenia	9 141,68
2/ Zmniejszenia :	212 230 237,70
A. rozwiązane rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe	46 565 113,78

**ROZLICZENIE PODATKU DOCHODOWEGO
OD OSÓB PRAWNYCH ZA 2022 r.**

B. utworzone rezerwy celowe w ciężar kosztów stanowiących k.u.p.	241 039,86
C. rozwiązane rezerwy na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	34 244 161,08
D. wykorzystana rezerwa na przyszłe zobowiązania utworzone w ciężar kosztów nie stanowiących k.u.p.	2 186 802,92
E. rozwiązane rezerwy i odpisy aktualizujące wartość należności ew. w zespole "5"	178 346,00
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	88 337 921,86
I. zapłacone odsetki naliczone w ubiegłym roku	860 385,74
J. odsetki pobrane z góry opodatkowane w latach poprzednich	20 371,04
K. prowizja od kredytów i pożyczek rozliczanych metodą ESP	17 040 366,56
L. koszty z tytułu operacji papierami wartościowymi	22 049 500,91
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	87 690,00
P. odpłatne zbycie rzeczy i praw majątkowych pochodzących z przewłaszczenia	234 100,00
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.	179 458,69
U. naliczony podatek VAT przy zakupie towarów i usług wykorzystanych na cele reprezentacji	979,26
W. rozliczenie wykupu wierzytelności leasingowych	0,00
X. koszty nie ujęte w zespole "7" stanowiące k.u.p.	0,00
Y. przychód wolny od podatku dochodowego na podstawie art. 17 ust.1 pkt 21	0,00
Z. inne przychody stanowiące przychody bilansowe nie zaliczone do przychodów podatkowych	0,00
Ż. przekazane darowizny - odliczane od dochodu na podst.art.18 ust.1	4 000,00
PODSTAWA OPODATKOWANIA	65 954 563,00
ZYSK BRUTTO	87 836 888,69
PODATEK NALEŻNY	12 531 366,97
ZOBOWIĄZANIE PODATKOWE BANKU	-12 531 367
PODATEK ZAPŁACONY OD UDZIAŁÓW W ZYSKACH OSÓB PRAWNYCH	-16 661,00
PODATEK ZAPŁACONY PRZEZ PODATNIKA	0,00
ROZWIĄZANIE REZERWY Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	13 302 998,00
ROZWIĄZANIE AKTYWU Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	-16 148 977,00
REZERWA NA ODROZONY PODATEK DOCHODOWY	-20 689 236,00
AKTYWA NA ODROZONY PODATEK DOCHODOWY	21 087 241,00
ZYSK NETTO ZA BIEŻĄCY ROK	72 840 886,69

Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy stanowiła kwotę 14 996 002,00 PLN:

- a) część bieżąca - 12 548 028,00 PLN,
b) część odroczone - 2 447 974,00 PLN;

43. Zagregowane dane

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

Powiązania z Bankiem	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pobilansowe	Łączne zaangażowanie	Oprocentowanie wynikające z umowy	Okres zapadalności (w latach)
Rada Nadzorcza	1	7 139,86	2 751,41	9 891,27	12,59%	2
Zarząd	1	0,00	15 000,00	15 000,00	12,59%	14
Pracownicy	231	2 877 131,26	854 426,46	3 731 557,72	7,2%-16,25%	1-30

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

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

- 2) wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacanych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,

Wypłacone wynagrodzenia, w okresie od 01 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r., obciążyły koszty banku kwotą 4 851 114,60 PLN, w tym:

- wynagrodzenia organów nadzorczych – 853 338,05 PLN,
- wynagrodzenia członków zarządu – 3 997 776,55 PLN.

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

Przeciętne zatrudnienie w roku 2022, w przeliczeniu na etaty, wyniosło 595 etatów.

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

Bank w 2022 r. poniósł koszty tworzenia rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników tj. z tytułu odpraw emerytalnych i rentowych, nagród jubileuszowych, niewykorzystanych urlopów i pozostałych tytułów. Wartość rezerw i ich wpływ na wynik przedstawiono w nocie 36.

- 5) koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych;

Bank w 2022 r. poniósł koszty na finansowanie Pracowniczych Planów Kapitałowych w wysokości 238 581,21 PLN.

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

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w PLN)	Sektor niefinansowy (w PLN)
1	2	3	4
1	a) Należności	5 147 900,47	0,00
	b) Zobowiązanie	124 284,07	0,00
2	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a) Główne pozycje kosztów	80 413,04	0,00
	odsetki	0,00	0,00
	provizje	80 413,04	0,00
	rezerwy	0,00	0,00
	b) Główne pozycje przychodów	0,00	0,00
	odsetki	0,00	0,00
	provizje	0,00	0,00
	rezerwy	0,00	0,00
3	Udzielone zobowiązania finansowe	0,00	0,00

Powyższe dane dotyczą transakcji z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.:

- należności (rachunek pomocniczy, rachunek ZFŚS, rachunek, depozytu rozliczeniowego),
- zobowiązania (spłata tarczy PFR).

Do podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie stosowana jest ta sama polityka kredytowa jak do podmiotów niepowiązanych.

45. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami 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 znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku

Nie wystąpiły transakcje zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem,

1) **ryzyko rynkowe, w tym:**

✓ **ryzyko walutowe,**

Celem Krakowskiego Banku Spółdzielczego w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym Banku było zawieranie transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka walutowego Bank wykonując bieżące czynności związane z pozycją walutową i ryzykiem walutowym dążył do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej. Działalność dewizowa kształtowała się w granicach przyjętego systemu wartości granicznych. Bank dążył do zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałego zwiększania obrotu dewizowego i przychodów z tytułu wymiany walutowej, przy jednoczesnym prowadzeniu konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, nie powodującej przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem walutowym zapewnia zarządzanie Bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem walutowym zintegrowanego z procesem zarządzania ryzykiem w Banku oraz monitorowanie efektywności jego działania, w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka nadzoruje zarządzanie ryzykiem walutowym (ryzykiem istotnym). Rada 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 zmian rynkowych stóp procentowych. Celem Banku było także identyfikowanie podstawowych zagrożeń wynikających z nierównomiernych reakcji pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz kształtowanie struktury aktywów i pasywów i ich oprocentowania w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego wyznaczonego w Planie finansowym. W konsekwencji Bank

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

✓ **ryzyko cenowe,**

Nie występuje.

2) ryzyko kredytowe,

Celem priorytetowym w zakresie ryzyka kredytowego było 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 były ekspozycje nieobsługiwane dla których zachodzi konieczność stosowania pomniejszych funduszy podstawowych.

Planowano 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 było także utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością pozwalającą zrealizować planowany wynik finansowy Banku oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest ciągłe zwiększanie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku. Cel ten jest realizowany m.in. poprzez:

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

- j) prowadzenie skutecznej i efektywnej działalności restrukturyzacyjnej i windykacyjnej,
- k) redukcję portfeli ekspozycji nieobsługiwanych, ekspozycji restrukturyzowanych i aktywów przejętych do zbycia w realistycznym horyzoncie czasowym,
- l) w przypadku identyfikacji obszarów podwyższonego ryzyka – tworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących, zgodnie z przepisami prawa,
- m) wdrożenie wytycznych EBA dotyczących udzielania i monitorowania kredytów.

Funkcjonujący w Krakowskim Banku Spółdzielczym system zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji kredytowej, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie) zapewnia zarządzanie bankiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach. Zarząd banku jest odpowiedzialny za organizację i działanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, w oparciu o okresowe informacje zarządcze, natomiast bezpośredni nadzór nad zarządzaniem tym ryzykiem na drugim poziomie sprawuje Wiceprezes Zarządu Pionu Ryzyka. Rada Nadzorcza zatwierdza akceptowalny poziom podejmowanego ryzyka kredytowego oraz sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i strategią zarządzania Bankiem.

Zespół Ryzyka Kredytowego i Kapitałowego, na podstawie pisemnych polityk i instrukcji, przeprowadza identyfikację, pomiar, monitorowanie, limitowanie, raportowanie ryzyka, jak również przeprowadza testy warunków skrajnych oraz ocenę adekwatności kapitałowej dla ryzyka kredytowego. Do pomiaru ryzyka stosuje się zróżnicowane metody obejmujące analizy struktury i jakości portfela kredytowego, analizy koncentracji kredytów oraz testy warunków skrajnych. Zarząd banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznają się z informacją dotyczącą wielkości narażenia banku na ryzyko kredytowe oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego. Co najmniej raz w roku przeprowadzany jest w banku przegląd oraz weryfikacja regulacji z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz zasad zarządzania tym ryzykiem, w tym także limitów. Zarządzanie ryzykiem objęte jest systemem kontroli wewnętrznej, która obejmuje mechanizmy kontrolne, zadania związane z audytem i kontrolą wewnętrzną w tym obszarze, jak również zadania związane z kontrolą ryzyka braku zgodności.

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

3) ryzyko płynności i finansowania,

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

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania w Banku uwzględnia wszystkie jednostki organizacyjne Banku oraz komórki organizacyjne Centrali Banku. Bank realizując przyjęte cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania działał w norm płynnościowych LCR oraz NSFR. Płynność płatniczą Banku kształtowały stabilne źródła finansowania tj. środki pozyskiwane od sektora niefinansowego głównie od gospodarstw domowych i podmiotów gospodarczych oraz alokowane nadwyżki finansowe po stronie aktywnej. Decyzje podejmowane przez Bank wpływały z zasady utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych, lokowanie nadwyżek środków finansowych głównie w bezpieczne,

dłużne instrumenty skarbowe, instrumenty NBP. Przy decyzjach w zakresie lokowania nadwyżek środków finansowych brano pod uwagę wskazania Rozporządzenia CRR dotyczące struktury aktywów płynnych.

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

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

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

4) ryzyko operacyjne,

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym było:

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

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku realizowany był na trzech niezależnych poziomach. Dokonuje się on poprzez realizację w sposób ciągły zadań i obowiązków (w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym) w zakresie identyfikacji, pomiaru lub oceny, monitorowania, kontroli, w tym ograniczania ryzyka oraz raportowania o ryzyku operacyjnego. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane było na podejmowanie przez wszystkich uczestników procesu (zgodnie z zakresami obowiązków) działań zmierzających do ograniczania do minimum możliwości wystąpienia nieoczekiwanych zdarzeń i strat i tym samym utrzymaniu docelowego profilu ryzyka operacyjnego Banku. W Banku proces zarządzania ryzykiem operacyjnym koordynuje Zespół Ryzyka Operacyjnego. Zespół dokonywał, wspólnie z wyznaczonymi komórkami organizacyjnymi Centrali Banku, rekuncji bazy zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorował i analizował ryzyko operacyjne wynikające z powierzania czynności podmiotom zewnętrznym oraz oceniał/szacował ryzyko operacyjne przy wdrażaniu nowych produktów bankowych lub usług. Zadania Zespołu Ryzyka Operacyjnego obejmują także opracowanie, weryfikację i aktualizację zasad pomiaru i kontroli ryzyka operacyjnego (w tym propozycje limitów ostrożnościowych) oraz przegląd i weryfikację regulacji/procedur z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zespół Ryzyka Operacyjnego prowadzi analizy profilu ryzyka, monitoruje przyjęty apetyt na ryzyko/limit strategiczny, tolerancję na ryzyko operacyjne, w tym limity wewnętrzne w poszczególnych Rodzajach zdarzeń, apetyt na ryzyko bezpieczeństwa usług płatniczych, poziomy Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI – Key Risk Indicators). Sygnalizuje Zarządowi Banku przypadki przekroczeń przyjętych limitów oraz poziomów KRI, a także wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia. Opracowuje raporty dla potrzeb Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

objęte było systemem kontroli wewnętrznej, który służy zapewnieniu prawidłowości funkcjonowania procesu zarządzania. Funkcja kontroli w obszarze ryzyka operacyjnego sprawowana jest za pomocą mechanizmów kontrolnych poprzez ustanowione wewnętrzne zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania tego ryzyka. Biuro Audytu Wewnętrznego ma za zadanie badanie w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym i systemu kontroli wewnętrznej. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za organizację skutecznego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz monitorowanie realizacji tego procesu na podstawie okresowych informacji zarządczych. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Wiceprezes Zarządu Banku Pionu Ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem i strategią zarządzania Bankiem, zatwierdza obowiązującą w Banku Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego/limit strategiczny oraz dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza okresowo zapoznawały się z informacją dotyczącą wielkości narażenia na ryzyko operacyjne oraz przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka.

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 2022 r. w Banku aktywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 93,73% i wynosiły 3 756 378 tys. PLN, z czego 59,61% stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR, 0,26% oparte o stawkę bazową ustaloną Decyzją Zarządu, 17,56% o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP oraz 22,57% z grupy bazowej Inne.

Na ostatni dzień grudnia 2022 r. w Banku pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych stanowiły 91,16% sumy bilansowej i wyniosły 3 653 306 tys. PLN, z czego 87,72% to pasywa oprocentowane w oparciu o stawki bazowe ustalone Decyzją Zarządu, 11,61% oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR, 0,67% 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 2022 r. (w tys. PLN):

	OGÓLEM do 1 roku	a`vista	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej roku
Aktywa	2 943 635	997 130	674 948	284 525	19 944	936 607	30 481	812 743
Pasywa	3 644 046	362 663	153 002	2 118 441	510 388	344 644	154 908	9 260
Luka przeszacowania	-700 412	634 467	521 946	-1 833 916	-490 444	591 963	-124 427	803 483
Luka skumulowana		634 467	1 156 413	-677 503	-1 167 947	-575 984	-700 412	103 072

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 2022 r., przedstawia się następująco:
Zestawienie aktywów wg wag ryzyka w podziale na klasy, stan na dzień 31 grudnia 2022 r. (dane w PLN):

klasa ryzyka	waga ryzyka	wartość
Rządy i Banki Centralne	0%	1 719 629 146
Rządy i Banki Centralne	20%	11 067 774
Rządy i Banki Centralne	250%	3 713 160
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20%	258 107 808
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20%	37 169
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	100%	493 215
Należności wobec instytucji (banki)	0%	924 783 689
Należności wobec instytucji (banki)	20%	140 594 070
Należności wobec instytucji (banki)	50%	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0%	669 830
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	100%	8 020 846
Ekspozycje detaliczne	0%	248 000
Ekspozycje detaliczne	75%	418 831 047
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	35%	3 467 202
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	50%	129 488
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	100%	243 548 155
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0%	188 018
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	100%	51 139 366
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	150%	237 814 396
Ekspozycje pozostałe	0%	53 082 334
Ekspozycje pozostałe	100%	63 044 927
Ekspozycje związane z instytucjami zbiorowego inwestowania	1250%	-
Ekspozycje kapitałowe	100%	19 428 505
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	150%	1 058 067
suma		4 159 096 212

- 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 2022 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 3 467 202 PLN do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego,
 - ✓ przyjęta przez bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości komercyjnej służących prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszących dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży

(klasa ryzyka o wadze 50%) wyniosła na dzień 31 grudnia 2022 roku 129 488 PLN i nie wpłynęła na wymóg kapitałowy,

- ✓ wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (kaucja w PLN oraz poręczenie BGK de minimis), pozwoliła na dzień 31 grudnia 2022 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 3 277 797 PLN do klas ryzyka o wadze 0%.

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwy celowe /Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa
Nieprzeterminowane	208 988 238,81	12 832 534,90	889 454 139,84	2 027 199,50
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	10 659 394,63	1 453 141,58	40 262 299,84	227 150,46
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	7 085 675,72	601 702,15	4 118 716,66	51 663,34
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	747 385,29	445 784,18	466 528,63	6 997,90
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	18 873 788,63	2 237 446,19	30,30	0,45
Przeterminowane > 1 roku	178 039 228,10	149 478 403,17	0,37	0,00
Razem	424 393 711,18	167 049 012,17	934 301 715,64	2 313 011,65

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

Nie wystąpiły.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej;

Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku:

Nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2022 r.	
	Wartość	Wskaźnik struktury	Wartość	Wskaźnik struktury
Kasa operacje z Bankiem Centralnym	373 302 104,62	68%	307 326 598,81	69%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	173 314 562,56	32%	140 556 149,22	31%
Razem	546 616 667,18	100%	447 882 748,03	100%

2) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową,

Do przepływów środków pieniężnych z działalności operacyjnej bank zalicza w szczególności wpływy i wydatki związane z wykonywaniem usług finansowych czyli podstawowych czynności bankowych.

Do przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej bank zalicza głównie wydatki i wpływy poniesione na zakup/sprzedaż inwestycyjnych aktywów finansowych, wydatki i wpływy poniesione na zakup (budowę) lub uzyskane ze sprzedaży przez jednostkę, aktywów trwałych oraz inwestycji krótkoterminowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych), a także pieniężne korzyści i koszty prowadzenia tej działalności. Działalność inwestycyjna obejmuje zatem nie tylko wpływy i wydatki dotyczące kategorii klasyfikowanych w bilansie do długo- lub krótkoterminowych inwestycji (z wyjątkiem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych oraz aktywów finansowych zaliczanych do ekwiwalentów środków pieniężnych), ale również te, które dotyczą środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Do przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej zalicza się wpływy i wydatki związane zarówno z pozyskaniem, jak i spłatą własnych i obcych źródeł finansowania (min. kredyty i pożyczki), w tym wpływy i wydatki powodujące zwiększenie lub zmniejszenie kapitału (funduszu) własnego, a także stanu udziałów.

- 3) wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: „Pozostałe korekty”, „Pozostałe wpływy” i „Pozostałe wydatki”, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności,

Pozycja "Inne korekty" w działalności operacyjnej przekroczyła 5% przepływów z tytułu tej działalności. Na pozycję tę miały wpływ:

- spisanie w pozostałe koszty operacyjne nakładów inwestycyjnych poniesionych w roku 2021;	153 663,83 PLN
- zmiana stanu przyjętych aktywów do zbycia z powodu przeklasyfikowania nieruchomości we Wrocławiu i Świdnicy do nieruchomości zaliczanych do inwestycji;	21 214 100,00 PLN
- zmiana stanu pozostałych aktywów.	-10 733 696,72 PLN
Σ	10 634 067,11 PLN

- 4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych

Różnice pomiędzy zmianą stanu pozycji w bilansie a zmianą stanu tych samych pozycji w rachunku przepływów środków pieniężnych występują w pozycjach:

„zmiana stanu rezerw"	dotyczy aktualizacji wartości rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny,	2 033 637,00 PLN
„zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych"	dotyczy aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny,	10 703 349,61 PLN
„zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań"	dotyczy wypłaconych z kont rozrachunkowych wypowiedzianych udziałów oraz dywidendy,	1 586 813,88 PLN

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

W 2022 roku nie nastąpiło połączenie jednostek.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego:

Nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym;

Nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Ocena zdolności banku do kontynuowania działalności, w związku z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2:
- w zakresie danych na 31 grudnia 2022 r. pandemia COVID 19 wpłynęła na pogorszenie sytuacji ekonomicznej podmiotów gospodarczych – klientów Banku i pogorszenie klasyfikacji kredytowej ich ekspozycji.

- w zakresie zdolności banku do kontynuowania działalności – należy przyjąć założenie, że jednostka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości (1 rok) działalność w niezmińszonym istotnie zakresie, bez postawienia jej w stan likwidacji lub upadłości.

Począwszy od końca lipca 2022 r. Krakowski Bank Spółdzielczy, zgodnie z obowiązującym prawem, to jest Ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, zaczął udzielać wakacji kredytowych. Wakacje kredytowe udzielone klientom Banku w roku 2022 spowodowały obniżenie przychodów odsetkowych Banku o kwotę 2 171,22 tys. zł. Jest to kwota odsetek umownych za okresy kredytowania objęte wakacjami. Dokonana w sierpniu 2022 r. zmiana ustawowa, wprowadzająca obowiązek zwrotu dodatkowych kosztów kredytu związanych z oczekiwaniem na wpis hipoteki do księgi wieczystej, nie miała wpływu na wyniki i sytuację ekonomiczną Banku. Krakowski Bank Spółdzielczy nie obciąża swoich klientów takimi kosztami.

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

- **Ryzyko kredytowe**

Środowisko wysokich stóp procentowych ma negatywny wpływ na utrzymanie popytu na kredyt zarówno w sektorze przedsiębiorstw, jak i w sektorze klientów detalicznych, generując jednocześnie ryzyko związane z wyższymi kosztami spłaty kredytów. Przekłada się to w Banku na spadek wolumenu kredytów, co wpływa negatywnie na wskaźniki jakości kredytów.

Działania wojenne w Ukrainie są nowym negatywnym czynnikiem ryzyka kredytowego, który wpływa niekorzystnie na sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorców (w szczególności przedsiębiorców) poprzez odpływ pracowników, zakłócone łańcuchy dostaw, pogorszenie koniunktury gospodarczej.

Niekorzystna sytuacja makroekonomiczna wywołana czynnikami zewnętrznymi, utrudnia proces redukcji portfela kredytowego w klasyfikacji zagrożone i wpływa na spowolnienie tempa poprawy wskaźnika jakości kredytów ogółem.

Kolejnym czynnikiem ryzyka związanym z portfelem kredytowym Banku są potencjalne nowe nie zdefiniowane jeszcze rozwiązania o charakterze prawnym, wynikające z powodów polityczno-społecznych, w ramach których Banki są obciążane kosztami systemowej pomocy kredytobiorcom lub wybranym ich grupom.

- **Ryzyko płynności i finansowania**

Zagrożenie dla płynności i finansowania banku stanowi dynamiczna sytuacja geo-polityczna związana z trwającym konfliktem zbrojnym na Ukrainie. Intensyfikacja działań wojennych w sferze militarnej jak i gospodarczej stanowią czynnik destabilizujący, który może mieć wpływ na zachowania klientów banku. W przypadku eskalacji konfliktu, Krakowski Bank Spółdzielczy podobnie jak wszystkie podmioty sektora bankowego, narażony jest na wzmożone wpływy 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).

Z powyższych powodów Bank utrzymuje wysokie poziomy aktywów płynnych wysokiej jakości.

- **Ryzyko operacyjne**

W związku z trwającym konfliktem zbrojnym na Ukrainie oraz wynikających z niego następstw (konsekwencji), silnie oddziaływujących na sytuację polityczno-gospodarczą w kraju i na świecie, identyfikuje się nowe, bezprecedensowe na przestrzeni ostatnich dziesięcioleci zagrożenia - 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 2023 będzie kontynuowana w warunkach nadal trwającego konfliktu zbrojnego na Ukrainie.

Krakowski Bank Spółdzielczy, oprócz stosowanych od lat środków/rozwiązań ograniczających ryzyko bezpieczeństwa teleinformatycznego, podjął dodatkowe działania m.in.:

- 1) wymieniono urządzenia (firewall) na modele nowej generacji,
- 2) zakupiono nowe, dodatkowe urządzenia (firewall) nowej generacji,
- 3) zastosowano na stacjach wszystkich pracowników filtr antyspamowy, który wykrywa i usuwa wiadomości e-mail ze spamem,
- 4) zastosowano funkcjonalność pełnego szyfrowania dysków oraz sandboxing chmurowy,
- 5) zastosowano system nowszej generacji (używany do monitorowania sieci, urządzeń sieciowych, aplikacji oraz serwerów), który oferuje szersze możliwości monitorowania serwerów i urządzeń sieciowych oraz wczesnego ostrzeżenia o zagrożeniach,
- 6) organizowano szkolenia z zakresu cyberbezpieczeństwa.

Podpisy

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maciej Małodobry

.....

Zarząd:

1. Tomasz Styczyński Prezes Zarządu

.....

2. Irena Wiktor Wiceprezes Zarządu

.....

3. Mariusz Kumorek Wiceprezes Zarządu

.....

4. Sebastian Żbik Wiceprezes Zarządu

.....

Podpisano elektronicznie.

Kraków, dnia 24 maja 2023r.