

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.	Wartość na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	21 987 224,22	21 621 041,38
Kapitał Tier I, w tym:	21 987 224,22	21 621 041,38
- Kapitał podstawowy Tier I	21 987 224,22	21 621 041,38
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	10 878 276,87	10 131 867,36
- z tytułu ryzyka kredytowego:	9 297 140,98	8 468 356,42
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	1 581 135,89	1 663 510,94
Łączny współczynnik kapitałowy	16,17	17,07
Współczynnik kapitału Tier I	16,17	17,07
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,17	17,07
Kapitał wewnętrzny	12,84	14,13

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 21987224,22 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 4780454,89 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

	dane wg stanu na 31.12.2021 r.	
USD	-	4,0600 zł
EUR	-	4,5994 zł
GBP	-	5,4846 zł
CHF	-	4,4484 zł
SEK	-	0,4486 zł
CZK	-	0,1850 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	4 531 426,56	45 731,00	65 874,01	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	133 188 903,69	498 284,61	600 481,86	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	85 734 436,69	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	191 249 243,91	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		414 704 010,85	544 015,61	666 355,87	-	-

Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 020 075,34	4 531 426,56	90,27%	185 667,86	3,70%	302 980,92	6,04%
2.	Należności od sekt. finansowego	137 973 795,47	133 188 903,69	96,53%	2 023 035,52	1,47%	2 761 856,27	2,00%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	85 734 436,69	85 734 436,69	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	191 249 243,91	191 249 243,91	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		419 977 551,42	414 704 010,85	98,74%	2 208 703,38	0,53%	3 064 837,19	0,73%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.

PLN	414 704 010,85	414 704 010,85	98,74%
USD	544 015,61	2 208 703,38	0,53%
EUR	666 355,87	3 064 837,19	0,73%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		419 977 551,42	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	235 473 305,82	539 720,44	656 895,01	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	153 181 347,47	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	26 110 310,05	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		414 764 963,34	539 720,44	656 895,01	-	-

Walutowe pozycje pasywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	1,00
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
4.		-	-
5.		-	-
RAZEM:		-	1,00

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.

1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	240 685 893,90	235 473 305,82	97,83%	2 191 264,99	0,91%	3 021 322,91	1,26%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	153 181 347,47	153 181 347,47	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	26 110 310,05	26 110 310,05	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		419 977 551,42	414 764 963,34	98,76%	2 191 264,99	0,52%	3 021 322,91	0,72%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:									
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	0,19	0,00%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	0,19	0,00%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	414 764 963,34	414 764 963,34	98,76%
USD	539 720,44	2 191 264,99	0,52%
EUR	656 895,01	3 021 322,91	0,72%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	1,00	0,19	0,00%
RAZEM:		419 977 551,42	100,00%

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.

ADMINISTRACJA PUBLICZNA	148 407 742,37	37,68%	110 358 909,25	32,31%
BUDOWNICTWO	13 630 649,80	3,46%	9 478 437,83	2,77%
DOSTAWA WODY	598 781,57	0,15%	540 297,12	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	57 522,33	0,01%	65 000,03	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	51 904,74	0,01%	15 885,54	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	8 569 650,45	2,18%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	394 561,27	0,10%	282 386,84	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	13 901 880,61	3,53%	14 350 027,54	4,20%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	280 251,99	0,07%	116 292,82	0,03%
EDUKACJA	515 932,39	0,13%	424 414,48	0,12%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	292 409,50	0,07%	264 815,29	0,08%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	5 131 557,93	1,30%	4 949 767,93	1,45%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	86 189,94	0,02%	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	759 509,53	0,19%	523 013,02	0,15%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	54 539,02	0,01%	201 093,29	0,06%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	13 240 946,82	3,36%	18 462 869,98	5,40%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	2 973 888,25	0,76%	2 371 317,56	0,69%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	8 175 560,20	2,08%	2 875 491,34	0,84%
POZOSTAŁE BRANŻE	7 362 286,55	1,87%	10 817 030,71	3,17%
OSOBY FIZYCZNE*	169 355 040,20	43,00%	165 456 552,44	48,44%
ODSETKI*	26 435,91	0,01%	43 986,25	0,01%
RAZEM:	393 867 241,37	100,00%	341 597 589,26	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Powiat chrzanowski	385 865 507,42	97,97%	328 927 596,89	96,29%
Powiat krakowski	2 623 817,26	0,67%	2 650 004,47	0,78%

Powiat olkuski	37 265,00	0,01%	37 208,38	0,01%
Powiat oświęcimski	792 859,07	0,20%	716 200,37	0,21%
Powiat wadowicki	161 008,76	0,04%	122 264,84	0,04%
Powiat Miasta Kraków	1 549 144,10	0,39%	6 142 520,69	1,80%
Powiat bielski	34 038,04	0,01%	17 180,66	0,01%
Powiat wielicki	321 990,86	0,08%	8 037,32	0,00%
Powiat zawierciański	112 550,23	0,03%	112 278,04	0,03%
Powiat Miasta Bielsko-Biała	11 046,58	0,00%	12 115,49	0,00%
Powiat Miasta Jaworzna	851 528,57	0,22%	849 807,17	0,25%
Powiat Miasta Katowice	90 399,56	0,02%	270 722,22	0,08%
Powiat Miasta Mysłowice	28 551,96	0,01%	29 955,61	0,01%
Powiat Miasta Ruda Śląska	4 163,55	0,00%	139 780,63	0,04%
Powiat Miasta Rybnik	16 299,04	0,00%	14 917,89	0,00%
Pozostałe	1 340 635,46	0,34%	1 503 012,34	0,44%
Odsetki*	26 435,91	0,01%	43 986,25	0,01%
RAZEM:	393 867 241,37	100,00%	341 597 589,26	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	13 084 000,00	7,92%	14 704 000,00	10,60%
KLIENT 2	3 996 834,47	2,42%	3 856 923,27	2,78%
KLIENT 3	2 675 250,00	1,62%	2 903 750,00	2,09%
KLIENT 4	3 261 875,00	1,97%	2 835 975,00	2,05%
KLIENT 5	2 345 000,00	1,42%	2 611 040,00	1,88%
KLIENT 6	3 925 044,00	2,38%	1 891 476,00	1,36%
KLIENT 7	2 977 638,29	1,80%	-	0,00%
KLIENT 8	2 728 000,00	1,65%	-	0,00%
KLIENT 9	2 722 340,43	1,65%	-	0,00%
KLIENT 10	2 845 581,45	1,72%	-	0,00%
RAZEM:	40 561 563,64	x	28 803 164,27	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 7,92 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 10,60 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Bank nie posiada zaangażowania w grupy kapitałowe.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	61 834 283,70	37,42%	52 165 336,37	37,62%
BUDOWNICTWO	22 673 280,37	13,72%	8 318 465,34	6,00%
DOSTAWA WODY	666 922,56	0,40%	718 760,81	0,52%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	3 897 699,58	2,36%	1 877 377,68	1,35%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	274 136,36	0,17%	1 660 158,12	1,20%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	16 464 287,39	9,96%	16 859 687,88	12,16%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 082 740,51	0,66%	925 274,77	0,67%
EDUKACJA	1 106 980,92	0,67%	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	11 937 245,60	7,22%	12 447 615,85	8,98%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 272 124,29	0,77%	1 613 491,23	1,16%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 992 228,93	1,81%	3 644 141,49	2,63%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 208 785,75	4,36%	8 411 472,41	6,07%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	178 733,91	0,11%	539 404,89	0,39%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 254 292,57	1,36%	2 142 553,06	1,55%
POZOSTAŁE BRANŻE:	6 692 029,21	4,05%	3 045 355,21	2,20%
OSOBY FIZYCZNE*	24 708 677,15	14,95%	24 297 759,15	17,52%
RAZEM:	165 244 448,80	100,00%	138 666 854,26	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży administracja publiczna.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Powiat chrzanowski	101 015 976,53	61,13%	102 965 481,65	74,25%
Powiat krakowski	6 841 485,65	4,14%	9 071 982,36	6,54%
Powiat limanowski	199 993,69	0,12%	213 104,63	0,15%
Powiat nowosądecki	2 430 000,00	1,47%	2 550 000,00	1,84%
Powiat nowotarski	1 775 000,00	1,07%	1 775 000,01	1,28%
Powiat oświęcimski	10 796 424,72	6,53%	1 576 665,59	1,14%
Powiat wadowicki	7 507 088,20	4,54%	7 624 628,07	5,50%
Powiat wielicki	2 737 425,87	1,66%	2 617,90	0,00%
Powiat Miasta Kraków	19 351 876,37	11,71%	8 606 271,53	6,21%
Powiat bocheński	3 271 294,00	1,98%	-	-
Powiat Miasta stołecznego Warszawa	2 348 961,26	1,42%	-	-
Powiat bielski	9 792,64	0,01%	15 102,53	0,01%
Powiat pszczyński	10 096,54	0,01%	10 096,54	0,01%
Powiat żywiecki	11 731,32	0,01%	19 400,35	0,01%
Powiat Miasta Jastrzębie-Zdrój	20 408,28	0,01%	31 010,32	0,02%
Powiat Miasta Jaworzno	2 205 951,88	1,33%	2 479 626,85	1,79%
POZOSTAŁE BRANŻE:	4 710 941,85	2,85%	1 725 865,93	1,24%
RAZEM:	165 244 448,80	100,00%	138 666 854,26	100,00%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5.Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	137 973 795,47	48,32%	112 175 500,52	46,03%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	105 736 803,15	76,64%	79 075 230,32	70,49%
Inne należności:	32 236 992,32	23,36%	33 100 270,20	29,51%
Sektor niefinansowy, w tym:	85 734 436,69	30,03%	79 146 356,82	32,48%
Kredyty w sytuacji normalnej:	70 896 246,81	82,69%	69 816 855,37	88,21%
Kredyty pod obserwacją.:	3 715 955,70	4,33%	3 693 315,01	4,67%
Poniżej standardu:	3 891 623,06	4,54%	121 718,02	0,15%
Wątpliwe:	2 447 147,35	2,85%	45 975,76	0,06%
Stracone:	4 783 463,77	5,58%	5 468 492,66	6,91%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	61 834 283,70	21,66%	52 382 767,44	21,49%
Kredyty w sytuacji normalnej:	61 834 283,70	100,00%	52 382 767,44	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-

Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	285 542 515,86	100,00%	243 704 624,78	100,00%

* wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - W związku z COVID-19, pomocą na zasadach wynikających z memorandum objęto łącznie 32 ekspozycje przypadające od 21 klientów Banku. Wartość portfela tych ekspozycji wynosiła pierwotnie 17 172 427, 18 zł, z czego kwota odroczonego kapitału wynosiła 1 845 080,97 zł, natomiast odroczone odsetki - 154 896,22 zł. Na 31.12.2021 roku wartość przedmiotowego portfela zmniejszyła się do 11 844 832,66 zł. Całkowicie spłacono 5 ekspozycji wobec 4 klientów. Stan odsetek odroczonego zmniejszył się w tym czasie do 95 447,25 zł. Ponadto w przypadku 2 klientów (4 ekspozycje) w 2021 roku dokonano zmian w umowach m. in. Dotyczących terminów spłat z przyczyn innych niż COVID-19.

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

5.2. informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek nie wystąpiły.

5.3. Aktywa finansowe:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują,

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły.

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	-	25 499 620,69
2.	Obligacje skarbowe	28 577 734,35	28 463 094,11
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	33 888 428,04	15 109 258,85
4.	Obligacje instytucji samorządowych	31 448 637,78	14 716 303,32
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	3 620 247,00	4 044 353,68
6.	Obligacje skarbowe (BGK, PFR-covid)	22 269 498,24	20 298 743,70
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	119 804 545,41	108 131 374,35

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	3 410 156,60	3 410 156,60
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały w PartNet Spółka z o.o. w Krakowie	142 600,00	142 600,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne Quantum 9 FIZAN	397 310,55	340 518,36
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	3 955 067,15	3 898 274,96

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości:

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym, udziały w SSOZ oraz udziały w Spółce PartNet zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Natomiast certyfikaty inwestycyjne Quantum 9 FIZAN wyceniane są na podstawie wartości aktywów netto funduszu w sposób określony w Rozdziale VIII Statutu Quantum 9 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych.

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

- 6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,
 6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,
 6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły,
 6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,
 6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

- 7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,
 7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,
 7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym):

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	28 577 734,35	48 761 837,81
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	3 620 247,00	4 044 353,68
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	32 197 981,35	52 806 191,49

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły.

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	33 888 428,04	15 109 258,85
2.	Bony pieniężne	-	25 499 620,69
3.	Certyfikaty inwestycyjne	397 310,55	340 518,36
4.	Obligacje korporacyjne	-	-

5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	31 448 637,78	14 716 303,32
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	65 734 376,37	55 665 701,22

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	3 410 156,60	3 410 156,60
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały w Spółce PartNet Spółka z o.o. w Krakowie	142 600,00	142 600,00
	RAZEM:	3 557 756,60	3 557 756,60

8.5. 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. - nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku 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:

13.1 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły,

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

13.3 wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły,

13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły,

13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły,

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływu pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - 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 - 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 dotyczy.

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 dotyczy.

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:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	1 054 048,17	31 978,77	-	1 086 026,94
RAZEM:	1 054 048,17	31 978,77	-	1 086 026,94

25.1 c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	-	-
1 011 120,60	31 939,22	-	-	1 043 059,82	42 927,57	42 967,12
1 011 120,60	31 939,22	-	-	1 043 059,82	42 927,57	42 967,12

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	114 236,18	-	-	114 236,18
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 621 966,76	24 009,30	-	7 645 976,06
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 077 424,90	24 796,76	1 075 077,12	2 027 144,54
Środki transportu – grupa 7	258 036,50	-	-	258 036,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 667 062,68	31 980,00	256 780,51	1 442 262,17
Środki trwałe w budowie	18 450,00	76 734,54	80 786,06	14 398,48
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	12 757 177,02	157 520,60	1 412 643,69	11 502 053,93

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
--	---------------------	-------------------	---------------	--------------------------------------	---	---

6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
9 483,00	-	-	-	9 483,00	104 753,18	104 753,18
3 863 684,81	183 504,65	-	-	4 047 189,46	3 758 281,95	3 598 786,60
2 813 558,99	123 678,70	-	1 075 077,12	1 862 160,57	263 865,91	164 983,97
220 987,10	25 109,08	-	-	246 096,18	37 049,40	11 940,32
1 531 873,43	24 552,79	-	256 780,51	1 299 645,71	135 189,25	142 616,46
-	-	-	-	-	18 450,00	14 398,48
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
8 439 587,33	356 845,22	-	1 331 857,63	7 464 574,92	4 317 589,69	4 037 479,01

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	-	-	-	-
2.	Pozostałe	53 300,00	-	53 300,00	-
	RAZEM:	53 300,00	-	53 300,00	-

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia - nie dotyczy.

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	-	-	-	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	857 008,02	807 513,15
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	779 031,00	750 676,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	77 977,02	56 837,15
	- prenumeraty	528,90	-
	- opłaty ubezpieczenia	44 393,00	44 876,00
	- pozostałe	33 055,12	11 961,15
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	-	-
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	-	-
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	24 954,00	50,00	1 247 700,00
2.	Osoby prawne:	644,00	50,00	32 200,00
	RAZEM:	25 598,00	X	1 279 900,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2021r. Wynoszą 18 056,87 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: nie dotyczy

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek,

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	0%	-
2.	Pożyczka z	-	0%	-
	RAZEM:	-	-	-

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 386 293,60	1 137 259,89	107 413,36	808 834,36	1 607 305,77	1 607 305,77
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	67 353,10	348 222,40	-	343 164,53	72 410,97	72 410,97
	- poniżej standardu	5 188,00	22 261,05	-	10 392,65	17 056,40	17 056,40
	- wątpliwe	44 196,04	138 818,77	-	44 196,04	138 818,77	138 818,77
	- stracone	1 269 556,46	627 957,67	107 413,36	411 081,14	1 379 019,63	1 379 019,63
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 386 293,60	1 137 259,89	107 413,36	808 834,36	1 607 305,77	1 607 305,77

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	1 258 870,00	60 000,00	298 400,00	-	1 020 470,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	131 890,00	-	70 850,00	-	61 040,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	120 000,00	-	-	-	120 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	35 798,10	-	-	35 798,10
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 510 760,00	95 798,10	369 250,00	-	1 237 308,10

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku :

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 410 075,34	269 536,48	75 197,94	152 603,91	1 451 809,97
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	114,59	6 731,50	-	6 765,88	80,21
	- poniżej standardu	6,76	14 517,57	-	8 576,33	5 948,00
	- wątpliwe	497,16	9 679,03	-	610,06	9 566,13
	- stracone	1 409 456,83	238 608,38	75 197,94	136 651,64	1 436 215,63
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 410 075,34	269 536,48	75 197,94	152 603,91	1 451 809,97

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	19 698 130,37	9 621 273,68
	a) finansowe	17 675 728,41	7 137 730,00
	b) gwarancyjne	2 022 401,96	2 483 543,68
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	3 944 000,00	3 839 000,00
	a) finansowe	3 944 000,00	3 839 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	19 683 256,26	11 169 379,84

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym.

Bank udzielił gwarancji na kwotę 2 022 401,96 zł siedmiu klientom.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1

Kwota 13 872 793,92 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach. Inne zobowiązania finansowe udzielone w kwocie 3 802 934,49 zł dotyczą rozliczeń klientów z Państwowym Funduszem Rozwoju z dofinansowania z tytułu Tarczy 1.0 i 2.0.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 19 683 256,26 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach i gwarancje BGK.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

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:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2021	Amortyzacja za 2020
1.	2.	3.
Środki trwałe:	356 845,22	370 754,23
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	171 226,02	171 226,02
Budowle - 2	12 278,63	14 120,13
Inwestycje w obcych obiektach	-	3 592,34
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	92 666,57	96 404,24
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	31 012,13	35 334,68
Środki transportu - 7	25 109,08	25 109,08
Narzędzia i przyrządy - 8	24 552,79	24 967,74
Wartości niematerialne i prawne:	31 939,22	38 147,85
RAZEM:	388 784,44	408 902,08

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2021 i 2020 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły,

41.5. 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,

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	38 092,11	48 661,12	4 458,77
	-	-	-
RAZEM:	38 092,11	48 661,12	4 458,77

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 50656,55 zł.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank otrzymał dywidendę za 2020 r. z tytułu akcji posiadanych w PartNet Spółka z o.o. w Krakowie w wysokości 24 256,00 zł.

41.9. 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:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	31 978,77	23 000,00
2. Środki trwałe w budowie	76 734,54	582 000,00
	-	-
RAZEM:	108 713,31	605 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	518 314,15
Fundusz zasobowy	518 314,15
Oprocentowanie udziałów	-
	-

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku	439 652,00	475 031,00	439 652,00	475 031,00

dochodowego				
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	779 031,00	750 676,00	779 031,00	750 676,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
35 379,00	-	28 355,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wyniósł:

157 953,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

94 219,00

b) Cześć odroczone -

63 734,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku , członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	114 097,04	20 973,32	135 070,36
Zarząd	1	214 207,23	15 792,77	230 000,00
Pracownicy	32	1 234 180,87	62 248,93	1 296 429,80
RAZEM:	38	1 562 485,14	99 015,02	1 661 500,16

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	1 352,17
- od 1- 3 lat -	525 581,42
- powyżej 3 lat -	1 134 566,57
RAZEM:	1 661 500,16

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	78 792,00
- Zarząd	557 206,00

Z nadwyżki bilansowej za 2020 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 72,3479 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów: W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 60 000 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	60 000,00
- na odprawy emerytalne:	-

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie wystąpiły.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązаныe 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.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Podstawowym celem Banku jest utrzymanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej limitu określonego odrębną uchwałą Zarządu Banku, przy czym jego wysokość jest niższa lub równa 2% funduszy własnych, co wiąże się z brakiem konieczności utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe oraz wymogów dodatkowych w ramach oceny wewnętrznej adekwatności kapitałowej. Celem Banku jest zrealizowanie wyniku finansowego w tytułu transakcji wymiany walutowej przyjętego w planie ekonomiczno-finansowym Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie i w Polityce zarządzania ryzykiem walutowym.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonego planu finansowo-gospodarczego. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian cen na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów. Celem Banku jest zmniejszenie wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych, w tym przede wszystkim takie kształtowanie pozycji luki dla działalności złotowej i walutowej, by dotrzymane były obowiązujące w Banku limity.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętej procedurze Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie i w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Głównym celem prowadzenia działalności handlowej Banku jest osiągnięcie wyniku finansowego zgodnie z założeniami przyjętymi w Strategii oraz określonymi w założeniach do rocznego planu finansowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Podstawowymi celami Polityki kredytowej są racjonalne zarządzanie ryzykiem kredytowym, wzrost obliża kredytowego, zgodnie z założeniami do planu finansowo-gospodarczego Banku na dany rok, poprawa jakości portfela kredytowego, doskonalenie metod rozpoznawania ryzyk cząstkowych w ramach ryzyka kredytowego, zapewnienie zgodności wewnętrznych procedur pod kątem zmieniających się przepisów oraz publikowanych rekomendacji dotyczących dobrych praktyk w zakresie zarządzania bankiem.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

- 1) Polityce kredytowej,
- 2) Polityce zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 3) Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 4) Instrukcji zaangażowania Banku Spółdzielczego w Chrzanowie wobec banków komercyjnych,
- 5) Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 6) Instrukcji zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 7) Instrukcji zarządzania ryzykiem rezydualnym,
- 8) Instrukcji zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji ekspozycji,
- 9) Instrukcji dokonywania inwestycji w instrumenty dłużne jednostek samorządów terytorialnych i spółek kapitałowych.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Celami strategii zarządzania ryzykiem płynności jest pełne zabezpieczenie płynności płatniczej, zapewniające regulowanie wszystkich zobowiązań w terminach oraz minimalizacja ryzyka utraty płynności i optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Podstawowym celem zarządzania płynnością Banku jest dążenie do utrzymania stabilnych źródeł finansowania aktywów długoterminowych, w szczególności depozytów osób prywatnych na poziomie dostosowanym do możliwości rozwoju akcji kredytowej przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych, w tym nadzorczych miar płynności. Celem polityki Banku jest ponadto zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel, sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzebraniem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko, bez przekraczania tolerancji na ryzyko operacyjne.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie.

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

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego na dzień 31.12.2021 w okresie 12 miesięcy od dnia analizy przy uwzględnieniu istniejącego układu terminów przeszacowania pozycji wrażliwych, istnienia mnożników części stawek bazowych, nominalnego poziomu oprocentowania pozycji wrażliwych, wobec natychmiastowego spadku stóp procentowych o 0,25 pp. może wynieść minus 267,05 tys. zł. Wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego (relacja zmiany wyniku odsetkowego do wyniku odsetkowego z 2021 roku) wyniósł 4,21% – poniżej limitu ustalonego na maksymalnie 9,50%. Jako scenariusz szokowy przyjęto równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o +/- 1 pp. W tym wariancie dla spadku stóp procentowych wynik odsetkowy w skali roku od dnia analizy może zmniejszyć się o 2 443,27 tys. zł, co stanowi 38,50% faktycznego rocznego wyniku odsetkowego.

Roczna zmiana wyniku odsetkowego na skutek testu warunków skrajnych, tj. nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 3 pp. może wynieść: dla wzrostu stóp procentowych plus 0,50 tys. zł, dla spadku stóp procentowych minus 5 706,24 tys. zł. Na dzień 31.12.2021 r. w wyniku symulacji przeprowadzonej przy założeniach odwrotnego testu warunków skrajnych w zakresie miar ryzyka opartych na dochodach przesunięcie krzywej dochodowości, która spowodowałaby niekorzystną zmianę wyniku odsetkowego na poziomie wyniku netto za 2021 rok (wynik szacunkowy ok. 518,31 tys. zł) wyznaczono na minus 0,2838 pp. Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego za 12 miesięcy 2022 roku przy zmienności stawek bazowych o 0,10 pp. może wynieść 302,77 tys. zł. Wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego przy zmianie stawek bazowych o 10 pb. wyniósł na dzień 31.12.2021 r. 4,77% rocznego wyniku odsetkowego. Dla ryzyka bazowego podstawę wyznaczania zagrożenia w warunkach scenariusza szokowego stanowią szacunki zmiany wyniku

odsetkowego przy zmianie stawek bazowych o 0,20 pp., które na 31.12.2021 r. wynoszą 605,54 tys. zł, co stanowi 2,76% funduszy własnych. Zmienność stawek bazowych w ramach dorocznie wykonywanego testu warunków skrajnych ustalono na 0,35 pp. Poziom ryzyka dla testu warunków skrajnych ryzyka bazowego w zakresie zmiany wyniku odsetkowego w skali roku oszacowano na 1 059,65 tys. zł, co stanowi 4,83% funduszy własnych. Na koniec 2021 roku łączny poziom ryzyka w zakresie miar opartych na dochodach jest sumą ryzyka niedopasowania, ryzyka bazowego przy braku istotności ryzyka opcji klienta. Suma ryzyka niedopasowania przy zmienności stóp o 0,25 pp. oraz ryzyka bazowego przy zmianie stawek bazowych o 10 bp. wynosi 569,82 tys. zł, tj. 8,98% rocznego wyniku odsetkowego. Suma ryzyka niedopasowania przy zmienności stóp o 1 pp. i ryzyka bazowego przy zmianie stawek bazowych o 20 pb. wynosi 3 048,81 tys. zł, tj. 48,04% faktycznego rocznego wyniku odsetkowego. Rozpiętość odsetkowa w II półroczu 2021 roku (okres badany) wyniosła 1,83 pp. wobec przychodowości aktywów na poziomie 1,94% oraz kosztowości pasywów wynoszącej 0,11%. Rozpiętość na poziomie 1,83 pp. oznacza, że na dzień analizy zachowany został limit rozpiętości odsetkowej ustalony na minimum 1,25 pp. Szacunki zmiany wartości ekonomicznej kapitału wobec nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w wariancie zmienności stóp procentowych o +/- 2 pp. wznoszą +/- 2 402,58 tys. zł, tj. zmianę kapitału ekonomicznego poniżej limitu nadzorczego wynoszącego maksymalnie 20% sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2 i limitu wewnętrznego ustalonego na nie więcej niż 16% funduszy własnych.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	164 259,25	145 404,14
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	89 765,19	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	17 079,32	2 346,17
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	29 000,31	243 192,32
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	71 664,72	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3 298,75	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 784,87	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	2 988,70	-
9.	Powyżej 5 lat	14 388,16	-
RAZEM:		395 229,27	390 942,63

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Na koniec 2021 roku łączna wartość portfela kredytowego wyniosła 166 103 tys. zł, z czego wartość bilansowa stanowiła 90,43% tj. 150 208 tys. zł. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego nastąpił wzrost zaangażowania kredytowego o 22 690 tys. zł, tj. o 15,82%, co nastąpiło w wyniku wzrostu zaangażowania, zarówno bilansowego, jak i pozabilansowego.

Wg stanu na 31.12.2021r. ryzyko kredytowe w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie utrzymuje się na poziomie umiarkowanym. Saldo należności zagrożonych, jak i wskaźnik jakości odnotowały wzrost na przestrzeni roku.

Bank do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową. Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ryzyka:

1) Ekspozycjom wobec rządów centralnych i banków centralnych państw członkowskich, przypisuje się wagę ryzyka równą 0 %. Do tej klasy zalicza się również Aktywa z tytułu odroczonego podatku z wagą 250%.

2) Ekspozycjom wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych państw członkowskich przypisuje się wagę ryzyka równą 20 %.

3) ekspozycje wobec instytucji (banków); Ekspozycjom, które posiadają zewnętrzną ocenę kredytową (rating) wagi ryzyka przypisuje się zgodnie z wytycznymi CRR. Ekspozycjom, które nie posiadają oceny kredytowej, i których rezydualny termin zapadalności nie przekracza 3 miesięcy, denominowanym i finansowanym w walucie krajowej kredytobiorcy, nie przypisuje się wagi ryzyka mniejszej niż 20 %. W przypadku ekspozycji wobec instytucji, które nie posiadają oceny kredytowej, których rezydualny termin zapadalności przekracza 3 miesiące, denominowanym i finansowanym w walucie krajowej kredytobiorcy, przypisuje się wagę ryzyka 50 %. Jeżeli bank i instytucja będą objęte ochroną instytucjonalną waga ryzyka może wynosić 0%.

4) Ekspozycjom wobec przedsiębiorstw, które nie posiadają oceny kredytowej, przypisuje się wagę ryzyka 100 %.

5) ekspozycje detaliczne; Ekspozycjom, które spełniają następujące kryteria, przypisuje się wagę ryzyka równą 75 %:

- ekspozycja dotyczy osoby fizycznej lub osób fizycznych bądź małego lub średniego przedsiębiorstwa (MŚP); - ekspozycja jest jedną ze znacznej liczby ekspozycji cechujących się podobnymi właściwościami, dzięki którym ryzyka związane z tego rodzaju kredytami są znacznie zmniejszone;

- łączna kwota zobowiązań klienta będącego dłużnikiem lub grupy powiązanych klientów wobec instytucji i jednostek dominujących oraz ich jednostek zależnych, w tym wszelkich ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania,

- Roczny obrót netto nie przekroczył w co najmniej jednym z dwóch ostatnich lat obrotowych równowartości w złotych kwoty 50 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sporządzenia bilansu przedsiębiorcy.

- Suma aktywów bilansu na koniec co najmniej jednego z dwóch ostatnich lat nie przekroczyła równowartości w złotych kwoty 43 000 000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sporządzenia bilansu przedsiębiorcy.

6) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach; Ekspozycji lub jakiegokolwiek części ekspozycji w pełni zabezpieczonej hipoteką na nieruchomości przypisuje się wagę ryzyka równą 100 %, jeżeli nie zostały spełnione warunki na mocy art. 125 i 126 CRR, z wyjątkiem jakiegokolwiek części ekspozycji, którą przypisano do innej kategorii ekspozycji. Części ekspozycji, która przekracza wartość hipoteki na nieruchomość, przypisuje się wagę ryzyka mającą zastosowanie do niezabezpieczonych ekspozycji danego kontrahenta.

Dla nieruchomości mieszkalnych efektywnie zabezpieczonych przypisuje się wagę ryzyka równą 35%. Ekspozycja, której przypisano wagę 35 % nie może przekroczyć 80 %, wartości rynkowej przedmiotowej nieruchomości.

7) ekspozycje, które dotyczą niewykonania zobowiązania;

Niezabezpieczonej części każdej pozycji, w przypadku gdy dłużnik nie wykonał zobowiązania – przypisujemy następujące wagi ryzyka: - 150 % - gdy korekty z tyt. szczególnego ryzyka kredytowego wynoszą poniżej 20 % niezabezpieczonej części wartości ekspozycji, - 100 % - gdy korekty z tyt. szczególnego ryzyka kredytowego wynoszą nie mniej niż 20 % niezabezpieczonej części wartości ekspozycji. Dla części zabezpieczonej hipoteką na nieruchomości ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania przypisuje się wagę 100%.

8) Ekspozycjom kapitałowemu przypisuje się wagę ryzyka równą 100 %: - chyba, że należy o nie pomniejszać fundusze własne banku (alternatywne rozwiązanie) – waga ryzyka 250 % w przypadku dokonania znacznej inwestycji w podmiot sektora finansowego. - chyba, że to przekroczenie dotyczy koncentracji kapitałowej – to waga ryzyka wynosi 1 250 % (alternatywnie można pomniejszać fundusze własne).- chyba, że ekspozycja kapitałowa należy do wysokiego ryzyka - to waga ryzyka wynosi 150 %.

9) Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania - certyfikaty inwestycyjne, waga ryzyka uzależniona jest od wyliczeń metodą pełnego przeglądu.

10) Aktywom rzeczowym przypisuje się wagę ryzyka 100 %. Zaliczkom i rozliczeniom międzyokresowym przypisuje się wagę ryzyka 100 %. Środkom pieniężnym będącym przedmiotem windykacji przypisuje się wagę 20 %. Środkom pieniężnym w kasie i równoważnym pozycjom gotówkowym przypisuje się wagę ryzyka 0 %.

Ekspozycjom, w odniesieniu do których nie określono żadnych obliczeń, przypisuje się wagę ryzyka równą 100%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	56 788 044,00	1 876 690,00	150 135,20

Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	93 282 921,48	18 656 584,30	1 492 526,74
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego			-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	170 079 539,77	10 864 962,70	869 197,02
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 713 597,12	18 794 936,70	1 503 594,94
Ekspozycje detaliczne	20 085 336,24	10 820 308,45	865 624,68
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	53 816 896,47	35 153 025,56	2 812 242,04
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	5 636 112,01	7 704 383,40	616 350,67
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	397 310,55	393 337,44	31 467,00
Ekspozycje kapitałowe	7 088 847,08	7 088 847,08	567 107,77
Inne pozycje	9 881 261,95	4 861 186,61	388 894,93
RAZEM:	436 769 866,67	116 214 262,24	9 297 140,98

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

W Banku stosuje się techniki ograniczania ryzyka kredytowego w zakresie ochrony nieruchomości, czyli gwarancji Skarbu Państwa lub BGK, na dzień 31.12.2021 r. na wagę 0% przeniesiono ekspozycje o wartości 26.198.591 zł. Dodatkowo Bank wykorzystuje możliwość stosowania wagi 35% dla ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej, na koniec 2021 roku wartość tej ekspozycji wynosiła 13.310.354 zł.

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:

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	6 395 460,68	160 503,98	136 170 895,86	68 932,46
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	1 045 531,98	2 199,45
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	265 349,63	138,52
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	85 543,30	17 415,12	83 195,84	1 220,47
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	22 374,78	22 654,18	-	-

Przeterminowane > 1 roku	6 140 014,74	2 785 953,91	-	-
--------------------------	--------------	--------------	---	---

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 dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 020 075,34	13,47	6 068 486,59	8,01
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	32 236 992,32	86,53	69 683 164,55	91,99
RAZEM:	37 257 067,66	x	75 751 651,14	x

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej. Działalność operacyjna obejmuje podstawową, statutową działalność banku. Kwota przepływów środków pieniężnych z tej działalności służy za podstawę oceny poszczególnych działań Banku z punktu widzenia pozyskiwanych przez niego środków pieniężnych, pozwalających na utrzymanie zdolności operacyjnej, dokonywanie nowych inwestycji, spłatę długów oraz wypłatę dywidend, bez sięgania do finansowania zewnętrznego.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Z jednej strony działalność ta wiąże się z tworzeniem bazy działalności operacyjnej w postaci siedzib, wyposażenia, oprogramowania bankowego itp., z drugiej zaś wskazuje na formy lokat i inwestycji, które Bank podejmuje poza podstawową działalnością Banku.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie występuje.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - nie występuje.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

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:

W dniu 20 marca 2020 roku Minister Zdrowia wydał rozporządzenie, na mocy którego ogłoszono na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan epidemii w związku z pandemią koronawirusa. Stan epidemii miał wpływ na osiągnięte w roku badanym przychody i koszty. Po dniu bilansowym 24.02.2022 roku nastąpiła agresja Rosji na Ukrainę, co może mieć negatywne konsekwencje dla sytuacji gospodarczej, zarówno w Polsce, jak i na świecie i wpływać na ryzyko działalności Banku.

Agnieszka Mstowska-Stanula
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Chrzanowie

Zarząd:

Prezes Zarządu Halina Głogowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Mstowska-Stanula

Wiceprezes Prezes Zarządu Mieczysław Michalski

Chrzanów, 23.05.2022
(miejsce i data sporządzenia)