

## 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 31.12.2022 r.	Wartość na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	22 594 705,99	21 987 224,22
Kapitał Tier I, w tym:	22 594 705,99	21 987 224,22
- Kapitał podstawowy Tier I	22 594 705,99	21 987 224,22
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	10 225 129,93	10 878 276,87
- z tytułu ryzyka kredytowego:	8 123 247,83	9 297 140,98
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	2 101 882,10	1 581 135,89
Łączny współczynnik kapitałowy	17,68	16,17
Współczynnik kapitału Tier I	17,68	16,17
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,68	16,17
Kapitał wewnętrzny	1 858 020,00	2 822 540,00
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	14,96	12,84

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 22594705,99 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6899 daje 4817737,26 EUR.

### 2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2022 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 31.12.2022 r.
USD -	4,4018 zł
EUR -	4,6899 zł
GBP -	
CHF -	
SEK -	
CZK -	0,0000 zł

#### Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	6 210 388,57	71 559,00	45 220,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	116 752 938,05	522 945,61	852 110,46	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	73 855 421,39	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	228 547 664,93	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>425 366 412,94</b>	<b>594 504,61</b>	<b>897 330,46</b>	-	-

**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.	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		-	-

**Walutowa struktura aktywów w 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.	Kasa	6 737 454,25	6 210 388,57	92,18%	314 988,41	4,68%	212 077,28	3,15%
2.	Należności od sekt. finansowego	123 051 152,88	116 752 938,05	94,88%	2 301 901,99	1,87%	3 996 312,85	3,25%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	73 855 421,39	73 855 421,39	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	228 547 664,93	228 547 664,93	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>432 191 693,46</b>	<b>425 366 412,94</b>	<b>98,42%</b>	<b>2 616 890,39</b>	<b>0,61%</b>	<b>4 208 390,12</b>	<b>0,97%</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		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.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		-	-	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	425 366 412,94	425 366 412,94	98,42%
USD	594 504,61	2 616 890,39	0,61%
EUR	897 330,46	4 208 390,12	0,97%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>432 191 693,46</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	228 852 319,66	588 113,41	887 281,01	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	165 874 882,98	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	30 686 334,60	-	6 000,00	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>425 413 537,24</b>	<b>588 113,41</b>	<b>893 281,01</b>	-	-

**Walutowe pozycje pasywów c.d:**

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

**Walutowa struktura pasywów po 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.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	235 602 336,48	228 852 319,66	97,13%	2 588 757,61	1,10%	4 161 259,21	1,77%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	165 874 882,98	165 874 882,98	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	30 714 474,00	30 686 334,60	99,91%	-	-	28 139,40	0,09%
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>432 191 693,46</b>	<b>425 413 537,24</b>	<b>98,43%</b>	<b>2 588 757,61</b>	<b>0,60%</b>	<b>4 189 398,61</b>	<b>0,97%</b>

**Walutowa struktura pasywów po 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.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		-	-	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	425 413 537,24	425 413 537,24	98,43%
USD	588 113,41	2 588 757,61	0,60%
EUR	893 281,01	4 189 398,61	0,97%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>432 191 693,46</b>	<b>100,00%</b>

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	155 643 651,49	38,77%	148 407 742,37	37,68%
BUDOWNICTWO	7 530 373,50	1,88%	13 630 649,80	3,46%
DOSTAWA WODY	857 680,60	0,21%	598 781,57	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	47 853,61	0,01%	57 522,33	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	12 048,87	0,00%	51 904,74	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	12 567 273,06	3,13%	8 569 650,45	2,18%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	375 165,37	0,09%	394 561,27	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	17 191 560,66	4,28%	13 901 880,61	3,53%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	379 681,77	0,09%	280 251,99	0,07%
EDUKACJA	750 757,47	0,19%	515 932,39	0,13%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	112 086,96	0,03%	292 409,50	0,07%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	9 072 084,79	2,26%	5 131 557,93	1,30%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	220 164,56	0,05%	86 189,94	0,02%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 579 063,43	1,39%	759 509,53	0,19%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	46 806,99	0,01%	54 539,02	0,01%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	9 403 704,21	2,34%	13 240 946,82	3,36%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	3 271 972,50	0,81%	2 973 888,25	0,76%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	9 187 235,95	2,29%	8 175 560,20	2,08%
POZOSTAŁE BRANŻE	6 842 833,99	1,70%	7 362 286,55	1,87%
OSOBY FIZYCZNE*	161 898 801,18	40,33%	169 355 040,20	43,00%
ODSETKI*	486 418,50	0,12%	26 435,91	0,01%
<b>RAZEM:</b>	<b>401 477 219,46</b>	<b>100,00%</b>	<b>393 867 241,37</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Powiat chrzanowski	393 758 094,65	98,08%	385 865 507,42	97,97%
Powiat krakowski	2 306 607,72	0,57%	2 623 817,26	0,67%
Powiat olkuski	35 699,97	0,01%	37 265,00	0,01%
Powiat oświęcimski	735 244,06	0,18%	792 859,07	0,20%
Powiat wadowicki	154 247,49	0,04%	161 008,76	0,04%
Powiat Miasta Kraków	1 783 073,09	0,44%	1 549 144,10	0,39%
Powiat bielski	37 071,67	0,01%	34 038,04	0,01%
Powiat wielicki	14 646,55	0,00%	321 990,86	0,08%
Powiat zawierciański	113 018,27	0,03%	112 550,23	0,03%
Powiat Miasta Bielsko-Biała	3 043,68	0,00%	11 046,58	0,00%
Powiat Miasta Jaworzno	934 069,65	0,23%	851 528,57	0,22%
Powiat Miasta Katowice	82 956,21	0,02%	90 399,56	0,02%
Powiat Miasta Mysłowice	13 962,73	0,00%	28 551,96	0,01%
Powiat Miasta Ruda Śląska	6 986,16	0,00%	4 163,55	0,00%
Powiat Miasta Rybnik	905,16	0,00%	16 299,04	0,00%
Pozostałe	1 011 173,90	0,25%	1 340 635,46	0,34%
Odsetki*	486 418,50	0,12%	26 435,91	0,01%
<b>RAZEM:</b>	<b>401 477 219,46</b>	<b>100,00%</b>	<b>393 867 241,37</b>	<b>100,00%</b>

\*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 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	11 654 000,00	7,67%	13 084 000,00	7,92%
KLIENT 2	7 700 000,00	5,07%	7 700 000,00	4,66%
KLIENT 3	7 168 000,00	4,72%	7 424 000,00	4,49%
KLIENT 4	4 920 000,00	3,24%	5 920 000,00	3,58%
KLIENT 5	4 903 848,00	3,23%	4 951 924,00	3,00%
KLIENT 6	4 781 773,20	3,15%	3 925 044,00	2,38%
KLIENT 7	3 707 010,00	2,44%	1 336 050,00	0,81%
KLIENT 8	3 634 355,67	2,39%	3 996 834,47	2,42%
KLIENT 9	3 329 512,00	2,19%	3 845 581,45	2,33%
KLIENT 10	3 300 000,00	2,17%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>55 098 498,87</b>	<b>x</b>	<b>52 183 433,92</b>	<b>x</b>

\*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 kapitału Tier1.

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2022 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 7,67 % kapitału Tier1 Banku (na 31 grudnia 2021 roku 7,92 %).

##### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Bank nie posiada zaangażowania w grupy kapitałowe.

##### Grupa 5 największych klientów powiązanych

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.
Klient 1	1 130 739,22	0,74%
Klient 2	986 907,24	0,65%
Klient 3	951 670,10	0,63%
Klient 4	657 251,85	0,43%
Klient 5	567 659,07	0,37%

**Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2022 r. oraz 31.12.2021 r.**

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2022 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	55 518 003,83	38,07%	61 834 283,70	36,97%
BUDOWNICTWO	18 148 525,99	12,45%	24 290 940,41	14,52%
DOSTAWA WODY	615 008,06	0,42%	666 922,56	0,40%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	3 308 728,66	2,27%	3 897 699,58	2,33%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	206 194,00	0,14%	274 136,36	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	19 488 547,14	13,37%	16 464 287,39	9,84%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	784 579,04	0,54%	1 082 740,51	0,65%
EDUKACJA	989 254,87	0,68%	1 106 980,92	0,66%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	5 854 147,11	4,01%	11 937 245,60	7,14%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	982 583,18	0,67%	1 272 124,29	0,76%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 320 282,45	3,65%	2 992 228,93	1,79%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 841 457,18	2,63%	7 378 927,67	4,41%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	116 862,85	0,08%	178 733,91	0,11%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 490 281,71	3,08%	2 488 892,57	1,49%
POZOSTAŁE BRANŻE:	570 934,85	0,39%	6 692 029,21	4,00%
OSOBY FIZYCZNE*	25 577 893,02	17,54%	24 708 677,15	14,77%
<b>RAZEM:</b>	<b>145 813 283,94</b>	<b>100,00%</b>	<b>167 266 850,76</b>	<b>100,00%</b>

\*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 31.12.2022 r.	Udział na 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Powiat chrzanowski	89 724 690,02	61,53%	103 038 378,49	61,60%
Powiat krakowski	5 352 288,92	3,67%	6 841 485,65	4,09%
Powiat nowosądecki	2 380 102,23	1,63%	2 430 000,00	1,45%
Powiat nowotarski	1 500 000,00	1,03%	1 775 000,00	1,06%
Powiat oświęcimski	10 774 925,08	7,39%	10 796 424,72	6,45%
Powiat wadowicki	7 234 557,22	4,96%	7 507 088,20	4,49%
Powiat Miasta Kraków	13 727 227,91	9,41%	19 531 876,37	11,68%
Powiat bocheński	3 271 294,00	2,24%	3 271 294,00	1,96%
Powiat Miasta stołecznego Warszawa	2 110 145,83	1,45%	2 348 961,26	1,40%
Powiat Miasta Jaworzno	4 499 905,65	3,09%	2 205 951,88	1,32%
Powiat Miasta Katowice	4 897 767,94	3,36%	4 225 512,85	2,53%
POZOSTAŁE BRANŻE:	340 379,14	0,23%	3 294 877,34	1,97%
<b>RAZEM:</b>	<b>145 813 283,94</b>	<b>100,00%</b>	<b>167 266 850,76</b>	<b>100,00%</b>

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:	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>123 051 152,89</b>	<b>48,59%</b>	<b>137 973 795,47</b>	<b>48,32%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	80 677 044,42	65,56%	105 736 803,15	76,64%
Inne należności:	42 374 108,47	34,44%	32 236 992,32	23,36%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>73 855 421,39</b>	<b>29,17%</b>	<b>85 734 436,69</b>	<b>30,03%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	67 997 567,53	92,07%	70 896 246,81	82,69%
Kredyty pod obserwacją:	1 041 834,06	1,41%	3 715 955,70	4,33%
Poniżej standardu:	796 210,63	1,08%	3 891 623,06	4,54%
Wątpliwe:	2 064 740,75	2,80%	2 447 147,35	2,85%
Stracone:	1 955 068,42	2,65%	4 783 463,77	5,58%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>56 313 992,87</b>	<b>22,24%</b>	<b>61 834 283,70</b>	<b>21,66%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	56 313 992,87	100,00%	61 834 283,70	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>253 220 567,15</b>	<b>100,00%</b>	<b>285 542 515,86</b>	<b>100,00%</b>

\* 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 2020 roku, w związku z COVID-19, pomocą na zasadach wynikających z memorandum objęto łącznie 32 ekspozycje przypadające od 21 klientów Banku. Wartość kapitału ekspozycji objętych pomocą wynosiła pierwotnie 17 172 427,18 zł, a odroczonych odsetek - 154 896,22 zł. Na 31.12.2022 wartość przedmiotowego portfela wynosi - z tytułu kapitału 10 526 866,25 zł. Kwota odsetek odroczonych wynosi na 31.12.2022 roku 95 447,25 zł. W okresie do 31.12.2022 roku całkowicie spłacono 10 ekspozycji wobec 6 klientów, jedna ekspozycja od klienta została objęta egzekucją. Kolejne 5 ekspozycji od 3 klientów objęto dalszą restrukturyzacją z przyczyn innych niż COVID, chociaż problem pandemii miał wpływ na sytuację tych podmiotów. Następne 2 ekspozycje od 2 klientów wymagały dalszej restrukturyzacji z powodów bezpośrednio wynikających z COVID (branża gastronomiczna i produkcja ze stali).



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 występują,

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 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	49 962 666,67	-
2.	Obligacje skarbowe	43 710 941,38	28 577 734,35
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	14 673 498,15	33 888 428,04
4.	Obligacje instytucji samorządowych	30 033 513,92	31 448 637,78
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 868 391,36	3 620 247,00
6.	Hipoteczne listy zastawne	22 341 729,84	22 269 498,24
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>162 590 741,32</b>	<b>119 804 545,41</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 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 Spółce z o.o. Partnet z Krakowa	142 600,00	142 600,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne Quantum 9 FIZAN	364 116,48	397 310,55
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 921 873,08</b>	<b>3 955 067,15</b>

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 z o.o. 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 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	43 710 941,38	28 577 734,35
2.	Obligacje PFR, BGK	22 341 729,84	22 269 498,24
3.	Obligacje korporacyjne RR	1 868 391,36	3 620 247,00
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>67 921 062,58</b>	<b>54 467 479,59</b>

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 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	14 673 498,15	33 888 428,04
2.	Bony pieniężne	49 962 666,67	-
3.	Certyfikaty inwestycyjne	364 116,48	397 310,55
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	30 033 513,92	31 448 637,78
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>95 033 795,22</b>	<b>65 734 376,37</b>

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 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 z o.o. Partnet z Krakowa	142 600,00	142 600,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 557 756,60</b>	<b>3 557 756,60</b>

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 przepływów 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	1 086 026,94	40 987,67	497 619,77	629 394,84
<b>RAZEM:</b>	<b>1 086 026,94</b>	<b>40 987,67</b>	<b>497 619,77</b>	<b>629 394,84</b>

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.
-	-	-	-	-	-	-
1 043 059,82	29 695,86	-	497 619,77	575 135,91	42 967,12	54 258,93
1 043 059,82	29 695,86	-	497 619,77	575 135,91	42 967,12	54 258,93

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych 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	7 645 976,06	-	-	7 645 976,06
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 027 144,54	26 446,48	-	2 053 591,02
Środki transportu – grupa 7	258 036,50	-	59 210,00	198 826,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 442 262,17	-	-	1 442 262,17
Środki trwałe w budowie	14 398,48	27 748,00	26 446,48	15 700,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>11 502 053,93</b>	<b>54 194,48</b>	<b>85 656,48</b>	<b>11 470 591,93</b>

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
4 047 189,46	179 388,45	-	-	4 226 577,91	3 598 786,60	3 419 398,15
1 862 160,57	89 357,32	-	-	1 951 517,89	164 983,97	102 073,13
246 096,18	11 940,32	-	59 210,00	198 826,50	11 940,32	-
1 299 645,71	28 119,50	-	-	1 327 765,21	142 616,46	114 496,96
-	-	-	-	-	14 398,48	15 700,00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>7 464 574,92</b>	<b>308 805,59</b>	<b>-</b>	<b>59 210,00</b>	<b>7 714 170,51</b>	<b>4 037 479,01</b>	<b>3 756 421,42</b>

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:

nie wystąpiły

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	<b>Rozliczenia międzykresowe czynne z tego:</b>	<b>807 513,15</b>	<b>1 133 224,48</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	750 676,00	1 069 227,00
1.2	<b>Pozostałe rozliczenia międzykresowe, w tym:</b>	<b>56 837,15</b>	<b>63 997,48</b>
	- prenumeraty	-	1 992,08
	- opłaty ubezpieczenia	44 876,00	46 706,00
	- pozostałe	11 961,15	15 299,40
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>-</b>	<b>71 043,55</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzykresowe kosztów bierne, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>71 043,55</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	-	60 132,62
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	10 910,93
	- 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:	22 879,00	50,00	1 143 950,00
2.	Osoby prawne:	644,00	50,00	32 200,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>23 523,00</b>	<b>X</b>	<b>1 176 150,00</b>

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 31.12.2022r. wynoszą 7 661,77 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: nie dotyczy

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:	1 607 305,77	6 908 149,16	2 007 187,58	952 028,64	5 556 238,71	5 556 238,71
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	72 410,97	172 255,27	-	175 136,32	69 529,92	69 529,92
	- poniżej standardu	17 056,40	220 314,63	-	41 666,69	195 704,34	195 704,34
	- wątpliwe	138 818,77	1 909 748,78	-	87 937,22	1 960 630,33	1 960 630,33
	- stracone	1 379 019,63	4 605 830,48	2 007 187,58	647 288,41	3 330 374,12	3 330 374,12
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 607 305,77</b>	<b>6 908 149,16</b>	<b>2 007 187,58</b>	<b>952 028,64</b>	<b>5 556 238,71</b>	<b>5 556 238,71</b>

**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	1 020 470,00	826 018,00	330 075,00	-	1 516 413,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	61 040,00	768 856,99	43 600,00	-	786 296,99
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	120 000,00	-	-	-	120 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	35 798,10	-	-	3 681,37	32 116,73
5.	Pozostałe rezerwy	-	32 332,80	-	-	32 332,80
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 237 308,10</b>	<b>1 627 207,79</b>	<b>373 675,00</b>	<b>3 681,37</b>	<b>2 487 159,52</b>

**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:	1 451 809,97	611 515,38	375 358,85	439 260,41	1 248 706,09
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	80,21	5 248,81	-	5 199,27	129,75
	- poniżej standardu	5 948,00	38 599,36	-	43 786,89	760,47
	- wątpliwe	9 566,13	179 043,17	-	83 065,60	105 543,70
	- stracone	1 436 215,63	388 624,04	375 358,85	307 208,65	1 142 272,17
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 451 809,97</b>	<b>611 515,38</b>	<b>375 358,85</b>	<b>439 260,41</b>	<b>1 248 706,09</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.	Przekształcone dane porównawcze za 2021 rok
1.	2.	3.	4.	5.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	15 643 869,68	19 698 130,37	19 698 130,37
	a) finansowe	11 147 509,19	17 675 728,41	17 675 728,41
	b) gwarancyjne	4 496 360,49	2 022 401,96	2 022 401,96
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	4 064 000,00	3 944 000,00	3 944 000,00
	a) finansowe	4 064 000,00	3 944 000,00	3 944 000,00
	b) gwarancyjne	-	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-	-
III.	Pozostałe	59 068 405,66	19 683 256,26	73 337 196,26

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 4 496 360,49 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 9 897 457,74 zł dotyczy przyznanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Inne zobowiązania finansowe udzielone w kwocie 1 250 051,45 zł dotyczą rozliczeń klientów z PFR z tytułu Tarczy 1.0 i 2.0.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 59 068 405,66 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

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 2022	Amortyzacja za 2021
1.	2.	3.
Środki trwałe:	<b>308 805,59</b>	<b>356 845,22</b>
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	171 226,02	171 226,02
Budowle - 2	8 162,43	12 278,63
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	62 349,66	92 666,57
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	27 007,66	31 012,13
Środki transportu - 7	11 940,32	25 109,08
Narzędzia i przyrządy - 8	28 119,50	24 552,79
Wartości niematerialne i prawne:	29 695,86	31 939,22
<b>RAZEM:</b>	<b>338 501,45</b>	<b>388 784,44</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2022 i 2021 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 – obejmują certyfikaty inwestycyjne Quantum 9 FIZAN, które wyceniane są poprzez fundusz z aktualizacji wyceny.

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 nadzień 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	4 842,11	1 210,97	17,00
	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	4 842,11	1 210,97	17,00

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2022 r. wyniosły 37 075,44 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 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w PartNet Spółka z o.o, z Krakowa w wysokości 13 861 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	40 987,67	30 000,00
2. Środki trwałe w budowie	26 446,48	770 000,00
	-	-
<b>RAZEM:</b>	67 434,15	800 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 382 816,73
Fundusz zasobowy	1 253 816,73
Oprocentowanie udziałów	69 000,00
Fundusz społeczno-kulturalny	30 000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	30 000,00

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 dochodowego	475 031,00	770 681,00	475 031,00	770 681,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	750 676,00	1 069 227,00	750 676,00	1 069 227,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
295 650,00	-	318 551,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2022 rok wyniósł:  
z tego:

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczone -

1 130 793,00
1 153 694,00
- 22 901,00



#### 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	1	92 000,00	-	92 000,00
Zarząd	1	183 081,36	38 918,64	222 000,00
Pracownicy	27	1 547 469,61	70 956,43	1 618 426,04
<b>RAZEM:</b>	<b>29</b>	<b>1 822 550,97</b>	<b>109 875,07</b>	<b>1 932 426,04</b>

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 -	-
- od 1- 3 lat -	149 563,90
- powyżej 3 lat -	1 782 862,14
<b>RAZEM:</b>	<b>1 932 426,04</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	116 674,00
- Zarząd	923 561,00

Z nadwyżki bilansowej za 2021 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:  
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2022 r. wyniosło 71,6822 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 1 594 874,99 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	826 018,00
- na odprawy emerytalne:	768 856,99

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 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.

#### **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 niezależności 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:**

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 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 z 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 częściowych 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 zarządzania ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowców zabezpieczonych hipotecznie,
- 5) Instrukcji zaangażowania Banku Spółdzielczego w Chrzanowie wobec banków komercyjnych,
- 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, zapewnienie 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, wskaźnika NSFRR i LCR. 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.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Chrzanowie oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności.

#### **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 nieprzestrzeganiem 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 wyiku odsetkowego na dzień 31.12.2022 roku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy przy uwzględnieniu istniejącego układu terminów przeszacowania pozycji wrażliwych, istnienia moźników części stawek bazowych, nominalnego poziomu oprocentowania pozycji wrażliwych, wobec natychmiastowego spadku stóp procentowych o 0,25 pp. może wynieść minus 255,96 tys. zł.

Wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego (relacja zmiany wyniku odsetkowego do wyniku odsetkowego z 2022 roku w wysokości 17 075,17 tys. zł) wyniósł 1,50% - poniżej limitu ustalonego na maksymalnie 4,50%. Zmiana wyniku limitu odsetkowego w ramach scenariusza szokowego wskazuje, że przy spadku stóp procentowych o 100 pb. wynik odsetkowy w skali roku od dnia analizy może zmniejszyć się o 1 173,18 tys. zł, co stanowi 6,87% faktycznego rocznego wyniku odsetkowego. Szacowany poziom ryzyka w ramach nadzorczego testu warunków skrajnych (równoległe przesunięcie stóp o +/- 200 pb.) stanowi 15,89% 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 +455,47 tys. zł, tj. 2,67% rocznego wyniku odsetkowego, a dla spadku stóp procentowych -4 627,58 tys. zł, tj. 27,10 % rocznego wyniku odsetkowego. Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego za 12 miesięcy przy zmienności stawek bazowych o 0,10 pp. może wynieść 286,69 tys. zł. 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 1 003,47 tys. zł.

Szacunki zmiany wartości ekonomicznej kapitału wobec nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w wariancie zmienności stóp procentowych o +/- 2 pp. wynoszą +/- 2 002,48 tys. zł, czyli 8,86% funduszy własnych, tj. poniżej limitu nadzorczego wynoszącego maksymalnie 20% sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2 i limitu wewnętrznego ustalonego na nie więcej niż 18% funduszy własnych. Na dzień 31.12.2022 roku wszystkie limity ograniczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej zostały zachowane, nie wystąpiły również przekroczenia limitów ostrzegawczych.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	190 335,90	155 778,87
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	77 027,01	417,70
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	18 990,83	15 174,08
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	16 266,47	208 228,93
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	80 142,76	9 399,42
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	2 964,90	10 121,16
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	6 389,52	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	4 163,99	-
9.	Powyżej 5 lat	11 524,27	-
<b>RAZEM:</b>		<b>407 805,65</b>	<b>399 120,16</b>

**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 2022 roku łączna wartość portfela kredytowego wyniosła 150.716.977,73 zł, z czego wartość bilansowa stanowiła 90,45% tj. 136.323.159,50 zł. W stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego nastąpiło zmniejszenie zaangażowania kredytowego o 15.386.221,11 zł, tj. o 9,26%.

Bank do wyznaczenia 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 wagi ryzyka 50 %. Bank objęty jest ochroną instytucjonalną wagi ryzyka na ekspozycje wobec Banku Zrzeszającego 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); - dla ekspozycji wobec MŚP

stosuje się dodatkowo wskaźnik wsparcia 76,19%.

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 nieruchomości, 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 kapitałowym 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 wycień metodą pełnego przeglądu.

10) Aktywom rzeczowym przypisuje się wagę ryzyka 100 %. Zaliczkom i rozliczeniom międzykresowym 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	122 021 965,44	1 876 690,00	150 135,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	86 347 506,79	17 269 501,36	1 381 560,11
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	135 979 223,13	3 553 845,99	284 307,68
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 197 145,27	16 216 773,25	1 297 341,86
Ekspozycje detaliczne	17 914 872,21	9 543 077,64	763 446,21
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	43 736 687,42	30 751 739,57	2 460 139,17
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	9 075 133,77	10 972 847,95	877 827,84
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	364 116,48	364 116,48	29 129,32
Ekspozycje kapitałowe	6 370 318,08	6 370 318,08	509 625,45
Inne pozycje	11 359 141,86	4 621 687,61	369 735,01
<b>RAZEM:</b>	<b>450 366 110,45</b>	<b>101 540 597,93</b>	<b>8 123 247,83</b>

Na dzień bilasowy 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:

1. 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 4.460.897,38 zł do klasy ryzyka o wadze 35% umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego.
2. 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 0,00 zł i nie wpłynęła na wymóg kapitałowy,
3. Wartość pozostałych zabezpieczeń prawnych umożliwiających pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (kaucja w 87.669,70 zł oraz poręczenie BGK de minimis) pozwoliła na dzień 31 grudnia 2022 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 22.387.824,94 zł do klas ryzyka o wadze 0%.
4. Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez PFR SA obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100%. Na dzień 31.12.2022 Bank posiadał obligacje PFR na kwotę 4.000.000,00 zł (wartość bilasowa 4 050.255,15 zł).
5. W Banku stosuje się techniki ograniczania ryzyka kredytowego w zakresie ochrony nieruchomości, czyli gwarancji Skarbu Państwa lub BGK, na dzień 31.12.2022 roku na wagę 0% przeniesiono ekspozycje o wartości 26.350.410,39 zł.

#### 48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilasowy 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	1 193 728,09	330 064,05	247 731 943,43	65 304,70
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	522 524,62	522 524,62	677 986,38	2 546,29
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 054 764,30	511 994,60	42 706,52	640,60
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	23 139,49	347,09
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	5 137 364,36	1 784 080,33	54 733,23	820,99
Przeterminowane > 1 roku	3 586 621,53	3 586 621,53	-	-

#### 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 31.12.2022 r.		Stan na 31.12.2021 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	6 737 454,25	13,72	5 020 075,34	13,47
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	42 374 108,47	86,28	32 236 992,32	86,53
<b>RAZEM:</b>	<b>49 111 562,72</b>	<b>x</b>	<b>37 257 067,66</b>	<b>x</b>

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:

Różnica w kwocie 33 194,07 zł dotyczy zmiany stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych - dotyczy wyceny certyfikatów inwestycyjnych Quantum 9 FIZAN odniesionych na fundusz z aktualizacji wyceny.

**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 związku z ustawą z dnia 07.07.2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom w roku 2022 wystąpiły kredyty hipoteczne, wobec których zostały zawieszona spłaty odsetek i rat kapitałowych. Liczba kredytów, w przypadku których został złożony w 2022 roku wniosek o wakacje kredytowe wyniosła 36 sztuk. Wartość bilansowa brutto kredytów, w przypadku których został złożony wniosek o wakacje kredytowe wyniosła 6 680,04 tys. zł. Łączna suma rat odsetkowych objętych wakacjami kredytowymi to 170,69 tys. zł, zaś łączna suma rat kapitałowych 61,40 tys. zł. Wpływ wakacji kredytowych na wynik finansowy na 31.12.2022 roku wyniósł 170 468,81 zł.

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, 19.05.2023**  
(miejsce i data sporządzenia)