

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:	15 233 118,00	14 399 982,00
Kapitał Tier I, w tym:	15 233 118,00	14 399 982,00
- Kapitał podstawowy Tier I	15 233 118,00	14 399 982,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	100 888 208,00	95 080 003,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	91 996 358,00	86 464 478,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	8 891 850,00	8 615 525,00
Łączny współczynnik kapitałowy	15,10	15,15
Współczynnik kapitału Tier I	15,10	15,15
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,10	15,15
Kapitał wewnętrzny	8 071 057,00	7 606 400,00

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

Fundusze własne wynoszą 15233118 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 3311979,39 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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	2 041 395,96	9 960,00	66 695,00	3 345,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	16 136 336,00	22 133,24	108 238,81	4 178,55	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	98 020 928,75	-	2,70	-	-
4.	Pozostałe pozycje	52 485 081,47	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		168 683 742,18	32 093,24	174 936,51	7 523,55	-

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	-	-

4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:				
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Kasa	2 406 936,53	2 041 395,96	84,81%	40 437,60	1,68%	306 756,98
2.	Należności od sekt. finansowego	16 746 948,21	16 136 336,00	96,35%	89 860,95	0,54%	497 833,58
3.	Należności od sekt.niefinansowego	98 020 941,17	98 020 928,75	100,00%	-	-	12,42
4.	Pozostałe pozycje	52 485 081,47	52 485 081,47	100,00%	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		169 659 907,38	168 683 742,18	99,42%	130 298,55	0,08%	804 602,98

Walutowa struktura aktywów w 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
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.
1.	Kasa	18 345,99	0,76%	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	22 917,68	0,14%	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		41 263,66	0,02%	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	168 683 742,18	168 683 742,18	99,42%
USD	32 093,24	130 298,55	0,08%
EUR	174 936,51	804 602,98	0,47%
GBP	7 523,55	41 263,66	0,02%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		169 659 907,38	100,00%

RAZEM:	169 659 907,38	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	128 457 796,57	27 044,61	143 679,30	13,39	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	23 836 186,23	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	16 595 211,45	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		168 889 194,25	27 044,61	143 679,30	13,39	-

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.	-	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:				
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	129 228 509,70	128 457 796,57	99,40%	109 801,12	0,08%	660 838,57
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	23 836 186,23	23 836 186,23	100,00%	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	16 595 211,45	16 595 211,45	100,00%	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		169 659 907,38	168 889 194,25	99,55%	109 801,12	0,06%	660 838,57

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
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.
	Zobowiązania wobec							

1.	s.niefinansowego	73,44	0,00%	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		73,44	0,00%	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	168 889 194,25	168 889 194,25	99,55%
USD	27 044,61	109 801,12	0,06%
EUR	143 679,30	660 838,57	0,39%
GBP	13,39	73,44	0,00%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		169 659 907,38	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	23 174 101,54	15,14%	10 483 293,83	7,96%
BUDOWNICTWO	3 317 151,67	2,17%	1 275 413,95	0,97%
DOSTAWA WODY	552 944,02	0,36%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	120 613,37	0,08%	207 161,04	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	139 107,19	0,09%	9 900,48	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	211 827,72	0,14%	390 285,48	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 809 126,02	1,18%	1 523 751,47	1,16%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 007 034,94	1,96%	3 399 374,19	2,58%
EDUKACJA	16 282,56	0,01%	6 037,30	0,00%

GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	2 955,91	0,00%	5 953,08	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 113 913,93	2,03%	739 843,57	0,56%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	53 429,13	0,03%	177 291,15	0,13%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	973 630,92	0,64%	915 271,24	0,69%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	46 282,40	0,03%	14 038,87	0,01%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	21 466 610,49	14,02%	18 220 528,79	13,83%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 202 043,08	0,79%	979 204,99	0,74%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	1 144 606,39	0,87%
OSOBY FIZYCZNE*	93 787 158,87	61,27%	91 969 905,08	69,83%
ODSETKI*	70 482,17	0,05%	241 922,87	0,18%
RAZEM:	153 064 695,93	100,00%	131 703 783,77	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.
Gmina Kazimierz Dolny	69 819 931,57	45,61%	60 806 243,61	46,17%
Gmina Janowiec	26 137 339,96	17,08%	23 115 524,58	17,55%
Gmina Wilków	57 107 424,40	37,31%	47 782 015,58	36,28%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	153 064 695,93	100,00%	131 703 783,77	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*	6 912 041,00	6,40%	8 305 837,00	8,91%
KLIENT 2	3 283 104,00	3,04%	2 680 487,00	2,87%
KLIENT 3	2 882 215,00	2,67%	2 482 357,00	2,66%

KLIENT 4	2 694 523,00	2,49%	2 219 419,00	2,38%
KLIENT 5	2 618 812,00	2,42%	2 204 001,00	2,36%
KLIENT 6	2 174 970,00	2,01%	2 179 515,00	2,34%
KLIENT 7	2 110 660,00	1,95%	1 719 201,00	1,84%
KLIENT 8	2 000 000,00	1,85%	1 495 895,00	1,60%
KLIENT 9	1 890 134,00	1,75%	-	0,00%
KLIENT 10	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	26 566 459,00	x	23 286 712,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów i grup kapitałowych 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 21,55% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 18,61 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	2 900 937,00	2,68%	-	0,00%
GRUPA 2	2 818 176,00	2,61%	-	0,00%
GRUPA 3	2 482 117,00	2,30%	-	0,00%
GRUPA 4	2 475 596,00	2,29%	-	0,00%
GRUPA 5	1 969 413,00	1,82%	-	0,00%
RAZEM:	12 646 239,00	x	-	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców i grup kapitałowych wynosiła 2,68 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 0%). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców i grup kapitałowych wyniosła odpowiednio:19,04% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 0%).

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	2 247 546,93	2,08%	4 515 178,19	4,62%
BUDOWNICTWO	5 043 855,13	4,67%	6 069 723,97	6,22%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	460 875,31	0,43%	504 809,09	0,52%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	413 848,22	0,38%	34 951,15	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	2 152 432,81	1,99%	2 225 828,90	2,28%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	10 266 412,79	9,50%	3 508 261,26	3,59%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	6 297 241,75	5,83%	5 961 087,11	6,10%
EDUKACJA	238 222,25	0,22%	279 199,60	0,29%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	2 599 974,61	2,66%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 514 125,46	6,95%	4 052 602,45	4,15%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 150 147,48	3,84%	2 911 808,10	2,98%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 551 599,60	3,29%	1 520 297,01	1,56%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	10 416 845,23	9,64%	14 637 989,59	14,99%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	460 612,35	0,43%	403 307,55	0,41%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	4 664 364,36	4,78%
OSOBY FIZYCZNE*	54 847 131,69	50,76%	43 763 816,61	44,82%
RAZEM:	108 060 897,00	100,00%	97 653 199,55	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 rolnictwo oraz działalność zw. z obsługą nieruchomości.

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.
Gmina Kazimierz Dolny	71 279 545,77	65,96%	64 730 966,22	66,29%
Gmina Janowiec	10 439 579,52	9,66%	10 193 188,44	10,44%
Gmina Wilków	26 341 771,71	24,38%	22 729 044,89	23,28%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	108 060 897,00	100,00%	97 653 199,55	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):
1.	2.	3.	4.
Sektor finansowy, w tym:	16 746 948,21	14,31%	21 666 174,85
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-
Stracone:	-	-	-
Lokaty:	4 915 889,00	29,35%	9 247 133,80
Inne należności:	11 831 059,21	70,65%	12 419 041,05
Sektor niefinansowy, w tym:	98 020 941,17	83,77%	84 339 735,21
Kredyty w sytuacji normalnej:	94 991 837,20	96,91%	78 991 897,78
Kredyty pod obserwacją:	696 742,48	0,71%	2 918 830,95
Poniżej standardu:	1 702 494,99	1,74%	1 489 300,04
Wątpliwe:	254 518,53	0,26%	261 478,55
Stracone:	375 347,97	0,38%	678 227,89
Inne należności:	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	2 247 584,37	1,92%	4 265 178,19
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 247 584,37	100,00%	4 265 178,19
Pod obserwacją:	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-
Stracone:	-	-	-
Inne należności:	-	-	-
Należności ogółem:	117 015 473,75	100,00%	110 271 088,25

* 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 - nie wystąpiły,

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 :

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 776 530,80 zł. Zawieszenie odsetek dotyczy trzech kredytobiorców. Powodem zawieszenia odsetek dla dwóch kredytobiorców jest trwające lub zakończone postępowanie egzekucyjne. Miejsce pobytu lub prowadzenia działalności trzeciego klienta jest nieznanne. Skutkiem powyższych jest brak spłat należności.

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 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	37 419 220,16	22 099 674,26
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 708 785,76	1 708 523,45
4.	Obligacje instytucji samorządowych	7 964 965,00	7 958 907,50
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	47 092 970,92	31 767 105,21

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	1 061 619,25	1 061 619,25
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSOZ	-	-
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 063 619,25	1 063 619,25

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- nie występują,

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ 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.

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)- nie występują,

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym- nie występują,

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	-	-
2.	Bony pieniężne	37 419 220,16	22 099 674,26
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	1 708 785,76	1 708 523,45

5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	7 964 965,00	7 958 907,50
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	47 092 970,92	31 767 105,21

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	1 061 619,25	1 061 619,25
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	-	-
	RAZEM:	1 063 619,25	1 063 619,25

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 rynec

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	309 484,32	-	-	309 484,32
RAZEM:	309 484,32	-	-	309 484,32

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.
-	-	-	-	-	-	-
309 484,32	-	-	-	309 484,32	-	-
309 484,32	-	-	-	309 484,32	-	-

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	27 676,00	-	-	27 676,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 103 371,80	-	-	3 103 371,80
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	595 285,73	2 157,87	1 020,90	596 422,70
Środki transportu – grupa 7	85 174,00	-	-	85 174,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	643 240,70	-	-	643 240,70
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	4 454 748,23	2 157,87	1 020,90	4 455 885,20

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.
9 000,00	-	-	-	9 000,00	18 676,00	18 676,00
1 340 394,11	71 841,24	-	-	1 412 235,35	1 762 977,69	1 691 136,45
528 494,87	37 142,37	-	1 020,90	564 616,34	66 790,86	31 806,36
85 174,00	-	-	-	85 174,00	-	-
554 623,52	32 389,25	-	-	587 012,77	88 617,18	56 227,93
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
185 000,36	-	-	-	185 000,36	185 000,36	185 000,36
2 702 686,86	141 372,86	-	1 020,90	2 843 038,82	1 752 061,37	1 612 846,38

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 wystąpiły.

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:	366 494,00	280 640,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	365 339,00	181 917,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 155,00	98 723,00
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	1 155,00	98 723,00
	- pozostałe	-	-
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	59 277,51	64 015,84
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	17 411,61	23 066,85
	-koszty różne rzeczowe	17 411,61	23 066,85
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	41 865,90	40 948,99
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	33 949,00	40 247,93
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	7 916,90	701,06
	- 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:	3 592,00	100,00	359 200,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	3 592,00	X	359 200,00

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:

Na dzień bilansowy w Banku nie występują zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na	Wymagany poziom
-----	-------------------	------------------	--------------	----------------	--------------	----------------	-----------------

		roku obrotowego:				koniec roku obrotowego:	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 432 631,94	943 748,49	32 861,43	695 936,02	1 647 582,98	1 647 582,98
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	116 653,37	86 853,94	-	141 498,21	62 009,10	62 009,10
	- poniżej standardu	78 242,93	37 222,33	-	17 525,56	97 939,70	97 939,70
	- wątpliwe	261 478,56	54 437,00	-	228 164,08	87 751,48	87 751,48
	- stracone	976 257,08	765 235,22	32 861,43	308 748,17	1 399 882,70	1 399 882,70
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 432 631,94	943 748,49	32 861,43	695 936,02	1 647 582,98	1 647 582,98

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	120 000,00	120 000,00	78 000,00	-	162 000,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	155 411,81	24 000,00	-	-	179 411,81
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	275 411,81	144 000,00	78 000,00	-	341 411,81

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:	201 926,99	106 499,98	68 890,67	29 489,26	210 047,04
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	821,58	2 438,52	-	2 860,63	399,47
	- poniżej standardu	185,60	18 488,29	-	1 262,65	17 411,24
	- wątpliwe	-	9 469,97	-	5 126,35	4 343,62
	- stracone	200 919,81	76 103,20	68 890,67	20 239,63	187 892,71
2.	Odpisy aktual.od na s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-

RAZEM:	201 926,99	106 499,98	68 890,67	29 489,26	210 047,04
---------------	------------	------------	-----------	-----------	------------

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:	7 792 371,46	9 048 286,15
	a) finansowe	7 746 567,18	4 383 921,79
	b) gwarancyjne	45 804,28	4 664 364,36
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	78 583 238,14	57 900 651,30

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 45 804,28 dla dwóch przedsiębiorców indywidualnych.

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 7 746 567,18 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez przedsiębiorstwa, rolników, osoby fizyczne, przeds.indywidualnych. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 78 583 238,14 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, przeniesienie wartości rzeczy ruchomych.

Kwoty zabezpieczeń ujętych w ewidencji pozabilansowej nie przekraczają wartości wierzytelności.

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:	141 372,86	190 062,06
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	71 841,24	71 841,24
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	28 992,55	52 394,94
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	8 149,82	8 478,66

Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	32 389,25	57 347,22
Wartości niematerialne i prawne:	-	22 245,36
RAZEM:	141 372,86	212 307,42

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2020 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 – 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 nadziei 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	1 266,95	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	100 485,15	-	-
	-	-	-
RAZEM:	101 752,10	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 0 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 nie otrzymał dywidendy za 2020 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS.

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	-	12 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
RAZEM:	-	12 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	718 649,13
Fundusz zasobowy	718 649,13
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 odroczonego podatku dochodowego:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	112 273,00	37 524,00	99 840,00	49 957,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	365 339,00	54 384,00	237 806,00	181 917,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 62 316,00	-	183 422,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:
z tego:

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczonego -

261 576,00
140 470,00
121 106,00

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	255 145,19	15 000,00	270 145,19
Zarząd	1	-	10 000,00	10 000,00
Pracownicy	8	811 297,84	2 693,89	813 991,73
RAZEM:	14	1 066 443,03	27 693,89	1 094 136,92

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 -	128 010,45
- od 1- 3 lat -	209 529,39
- powyżej 3 lat -	756 597,08
RAZEM:	1 094 136,92

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	33 250,00
- Zarząd	449 689,68

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 23,88 etatów.

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 144 000,0 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	120 000,00
- na odprawy emerytalne:	24 000,00

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

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

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 określeniu 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:

Ryzyko walutowe, rozumiane jako ryzyko kursu walutowego, oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na

sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne. 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.

Ryzyko walutowe wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. zaciąganie zobowiązań walutowych i z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. zaciąganie zobowiązań walutowych i inwestowanie w walutowe instrumenty finansowe, na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele i zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz w Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS w Kazimierzu Dolnym. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.

Ograniczanie ryzyka stopy procentowej w kategorii ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego i jego możliwego, negatywnego wpływu na zmiany rynkowych stóp procentowych będzie prowadzone poprzez szybką reakcję Banku (zmiany oprocentowania depozytów i kredytów) w przypadku niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

Aktualna oferta produktowa Banku oraz struktura aktywów i pasywów powoduje, że ryzyko opcji klienta można uznać za nieznaczące. Wynika to przede wszystkim z faktu, że Bank posiada w swoim bilansie znikomy udział produktów o stałym oprocentowaniu, gdzie ryzyko stopy procentowej z tytułu opcji klienta jest największe. Ponadto Bank stosuje odpowiednią politykę cenową w zakresie produktów oprocentowanych – depozytów i kredytów, odnosząc się przy ustalaniu ich oprocentowania do uwarunkowań rynkowych.

Polityka stosowana przez Bank w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ustalane stałe i zmienne stopy procentowe dla produktów kredytowych i depozytowych są pochodną:

- cen proponowanych przez konkurencję,
- przewidywanych poziomów stóp rynkowych,
- planowanej marży,
- kształtowania się powyższych parametrów w okresach historycznych.

Oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank poddawane jest analizie w odniesieniu do poziomu stóp procentowych produktów oferowanych przez konkurencję na lokalnym rynku usług finansowych. Zmiana oprocentowania przez konkurencję i jego skala powinna być sygnałem do oceny własnych stóp procentowych.

Wytyczne dla realizacji celów polityki rynkowego ryzyka stopy procentowej.

Bank nie będzie prowadził istotnych kwotowo portfeli handlowych instrumentów dłużnych, które generują określone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącym zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, z zakresu ryzyk powiązanych ze znaczącą działalnością handlową.

W zakresie ryzyka stopy procentowej w swojej działalności, Bank będzie dążył do utrzymania, poprzez ustanowione limity, wrażliwości bilansu na zmiany rynkowych stóp procentowych (luka przeszacowania, ryzyko bazowe) na poziomie nie przekraczającym wartości obowiązujących w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej Banku.

W zakresie ryzyka opcji klienta Bank będzie prowadził działania związane z wyceną opcji klienta na etapie wprowadzania nowych produktów.

46.1.c Ryzyko cenowe: nie dotyczy

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwane 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.

Głównym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- ryzyka pojedynczej transakcji zależnego od wysokości możliwej straty (równej maksymalnej wartości ekspozycji kredytowej) i prawdopodobieństwa jej wystąpienia,
- ryzyka łącznego portfela kredytowego zależnego od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami – im mniejsza jest ta wzajemna zależność tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w dział. kredytowej jest zarządzanie ryzykiem, zg. z obowiązującymi procedurami, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w BS w Kazimierzu Dolnym, Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w BS w Kazimierzu Dolnym, Instrukcja monitoringu klientów instytucjonalnych w BS w Kazimierzu Dolnym, Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących w BS w Kazimierzu Dolnym

46.3. Ryzyko płynności:

Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zgodna jest z Planem Strategicznym Banku oraz z przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi. Zawarte w Polityce uregulowania są zgodne z regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego określonymi w Rekomendacji P dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, z postanowieniami ustawy Prawo bankowe dotyczącymi płynności finansowej banku, Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr: 648/2012, (Dz. U. UE L 176 z 27.06.2013 r.) zwanej „CRR”, obejmują całościowo zagadnień związanych z utrzymywaniem krótko-, średnio- i długoterminowej płynności Banku oraz pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności i finansowania, w tym wyznaczeniem i raportowaniem nadzorczych norm płynności. Cele polityki Zarządu powinny odzwierciedlać specyfikę Banku, a także konkretne jego cele:

- a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- b) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- c) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności, d) zapobieganie sytuacjom kryzysowym zachwianiu 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 nieprzebraniem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Instrukcja ryzyko operacyjne w BS w Kazimierzu Dolnym, Polityka Ryzyko operacyjne w BS w KD, Strategia ryzyko operacyjne w BS w KD, Instrukcja zarządzania ciągłością działania w BS w KD, Instrukcja Zarządzania projektami w BS w KD, Polityka zgodności, Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w BS w Kazimierzu Dolnym.

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:

Bank narażony jest na ryzyko stopy procentowej w stopniu umiarkowanym. Nie wpływa na fundusz własny z tytułu ryzyka stopy procentowej - w Banku nie występuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej. W Banku metodologię dotyczącą zaliczania poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych do pozycji wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania określa instrukcja pod nazwą Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kazimierzu Dolnym.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	90 235 219,00	17 468 067,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	42 505 120,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	11 414 129,00	62 823 731,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	10 471 440,00	500 000,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	9 660 675,00	2 379 183,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		217 874,11
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		164 286 583,00	83 388 855,11

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:

Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Kredyty brutto wraz z pozabilansem stanowiły kwotę 179.309.908,00. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego kształtował się na poziomie 7 359 708,64 co pozwoliło osiągnąć współczynnik kapitałowy 15,10%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	38 168 237,00	454 793,00	36 383,44
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	10 212 549,00	2 042 510,00	163 400,80
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	216 772,00	216 772,00	17 341,76
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	19 050 977,00	3 188 972,00	255 117,76
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 298 686,00	7 936 258,00	634 900,64
Ekspozycje detaliczne	11 773 748,00	8 205 071,00	656 405,68
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	79 128 178,00	65 437 001,00	5 234 960,08
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 395 927,00	2 714 714,00	217 177,12
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			-

Ekspozycje kapitałowe			-
Inne pozycje	4 207 204,00	1 800 267,00	144 021,36
RAZEM:	177 452 278,00	91 996 358,00	7 359 708,64

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

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

Wartość w podziale na zabezpieczenia prawne i inne pozycje wynosi 0,00zł i nie ma wpływu na zmniejszenie wymogu.

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	2 338 739,71	706 844,22	164 249 419,76	53 438,80
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 006,00	1 006,00	894 241,00	6 996,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	340 278,00	22 916,00	165 472,00	2 059,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	313 859,00	11 693,00	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	169 154,00	88 216,00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	964 461,00	964 461,00	-	-

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	2 406 936,53	16,91	2 233 453,50	15,24
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	11 831 059,21	83,09	12 419 041,05	84,76
RAZEM:	14 237 995,74	x	14 652 494,55	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 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.

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 pieniądze 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 Utrzymujące się przez większą część 2021 roku blisko zerowe stopy procentowe znacząco wpłynęły na obniżenie wyniku odsetkowego Banku. Pod koniec roku sytuacja zaczęła się poprawiać, od października do grudnia 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej podwyższyła referencyjną stopę procentową łącznie o 165 pb, do 1,75 proc.

W całym 2021 roku Bank funkcjonował w warunkach obostrzeń wynikających z pandemii COVID-19 starając się na bieżąco reagować na potrzeby klientów. Sytuacja wywołana pandemią wirusa COVID-19 przyniosła niepewność zarówno dla klientów Banku jak i samego Banku. Trudno oszacować wpływ epidemii na poziom kosztów, ryzyka, ponieważ na naszych oczach, w sposób dynamiczny, następują zmiany gospodarcze, technologiczne/ informatyczne, społeczne. Zarząd Banku wprowadził szereg regulacji związanych z pandemią aby zapewnić nieprzerwane prowadzenie działalności bankowej. Bank nie korzystał z dofinansowań zewnętrznych oraz z umorzeń składek ZUS.

Anna Kowalczyk
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Kazimierzu Dolnym
Zarząd:

Prezes Zarządu Jolanta Maj

Wiceprezes Zarządu Cezary Wojtanowicz

Członek Zarządu Małgorzata Lisowska

Kazimierz Dolny, 14-06-2022
(miejsce i data sporządzenia)