



**Bank Spółdzielczy
w Starej Białej**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W
STAREJ BIAŁEJ
ZA ROK 2019**

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Starej Białej
09-411 Biała, ul. Bankowa 1
tel. (24) 364-27-10, 11 fax (24) 364-27-22
NIP: 774-10-72-031, REGON 001090590



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej
 Adres siedziby Banku - 09-411 Biała ul. Bankowa 1
 Nr kodu bankowego - 90380004

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 133 571,77	2 989 384,78
	1. W rachunku bieżącym	5 133 571,77	2 989 384,78
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	135 926 672,54	87 667 124,01
	1. W rachunku bieżącym	28 118 772,56	21 717 763,50
	2. Terminowe	107 807 899,98	65 949 360,51
IV.	Należności od sektora niefinansowego	244 907 871,36	180 622 600,49
	1. W rachunku bieżącym	40 875 684,27	31 347 271,94
	2. Terminowe	204 032 187,09	149 275 328,55
V.	Należności od sektora budżetowego	9 576 722,47	2 158 814,72
	1. W rachunku bieżącym	-	6,00
	2. Terminowe	9 576 722,47	2 158 808,72
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	9 999 165,71	100 176,05
	1. Banków	-	100 176,05
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	9 999 165,71	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 081 215,40	1 281 165,90
	1. W instytucjach finansowych	2 080 215,40	1 280 165,90
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	54 538,77	16 692,42
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 766 375,74	2 750 310,84
XV.	Inne aktywa	1 591 334,50	3 519 077,56
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	939 648,00	2 795 648,00
	2. Pozostałe	651 686,50	723 429,56
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	940 330,74	673 963,37
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	754 030,00	618 093,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	186 300,74	55 870,37
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	767 200,00	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	415 744 999,00	281 779 310,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Wrońska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Wrońska

(pieczęć i podpis)

Biała, 12-03-2020 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Łukasik

Wiceprezes Prezes Zarządu Renata Bartnik

Członek Zarządu Żaneta Aftańska

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej
 Adres siedziby Banku - 09-411 Biała ul. Bankowa 1
 Nr kodu bankowego - 90380004

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 818 264,50	7 141 287,75
	1. W rachunku bieżącym	2 753,75	4 159,86
	2. Terminowe	6 815 510,75	7 137 127,89
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	339 155 334,71	236 772 465,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	228 541 130,40	176 440 302,54
	a) bieżące	54 636 268,48	37 585 664,86
	b) terminowe	173 904 861,92	138 854 637,68
	2. Pozostałe, w tym:	110 614 204,31	60 332 162,65
	a) bieżące	99 410 846,36	54 751 606,07
	b) terminowe	11 203 357,95	5 580 556,58
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 196 827,19	10 557 119,67
	1. Bieżące	34 320 487,10	10 390 968,86
	2. Terminowe	2 876 340,09	166 150,81
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	541 650,23	412 243,57
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	391 200,61	285 562,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	391 200,61	285 562,04
X.	Rezerwy	716 018,09	795 963,79
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	165 026,00	117 391,00
	2. Pozostałe rezerwy	550 992,09	678 572,79
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 017 941,68	7 018 187,81
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 114 200,00	706 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 308 045,49	15 706 259,27
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	810 039,40	281 893,76
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	290 707,71	250 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	250 000,00
	2. Pozostałe	40 707,71	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 384 769,39	1 852 327,29
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	415 744 999,00	281 779 310,14
	Współczynnik wypłacalności	13,93	13,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Wrońska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

(pieczęć i podpis) Wrońska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Łukasik

Wiceprezes Prezes Zarządu Renata Bartnik

Członek Zarządu Żaneta Aftańska

Biała, 12-03-2020 r.

CZŁONEK ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 w Starej Białej

Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej

Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej

Marcin Łukasik

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej
 Adres siedziby Banku - 09-411 Biała ul. Bankowa 1
 Nr kodu bankowego - 90380004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 326 884,39	10 485 491,41
	1. Od sektora finansowego	1 825 647,43	954 729,15
	2. Od sektora niefinansowego	11 877 574,77	9 210 265,07
	3. Od sektora budżetowego	590 287,27	316 714,07
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	33 374,92	3 783,12
II.	Koszty odsetek	4 243 604,61	3 165 431,89
	1. Od sektora finansowego	408 016,05	301 836,60
	2. Od sektora niefinansowego	3 573 763,39	2 788 586,00
	3. Od sektora budżetowego	261 825,17	75 009,29
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 083 279,78	7 320 059,52
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 718 094,40	2 059 833,88
V.	Koszty prowizji	227 651,79	121 969,12
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 490 442,61	1 937 864,76
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	73 336,00	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	73 336,00	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 21 005,00	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	- 21 005,00	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	28 645,84	17 307,03
X.	Wynik na działalności bankowej	12 654 699,23	9 275 231,31
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	716 739,02	332 952,55
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	183 987,07	40 016,45
XIII.	Koszty działania banku	8 618 450,48	6 486 624,61
	1. Wynagrodzenia	5 114 832,00	3 785 012,29
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 072 186,25	815 096,48
	3. Inne	2 431 432,23	1 886 515,84
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	433 532,11	298 133,87
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 704 149,18	1 159 353,54
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 704 149,18	1 159 353,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 578 412,98	843 640,90
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 578 412,98	813 498,12
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	30 142,78
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 125 736,20	315 712,64
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 009 732,39	2 467 696,29
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 009 732,39	2 467 696,29
XXI.	Podatek dochodowy	624 963,00	615 369,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 384 769,39	1 852 327,29

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Wrońska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Wrońska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Łukasik

Wiceprezes Prezes Zarządu Renata Bartnik

Członek Zarządu Żaneta Aftańska

Biała, 12-03-2020 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej
Adres siedziby Banku - 09-411 Biała ul. Bankowa 1
Nr kodu bankowego - 90380004

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	34 370 048,42	25 784 479,76
	1. Zobowiązania udzielone:	34 370 048,42	25 784 479,76
	a) finansowe	27 429 242,89	21 264 491,77
	b) gwarancyjne	6 940 805,53	4 519 987,99
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	240 731 625,62	160 503 939,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Maria Wrońska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Wrońska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Łukasik

Wiceprezes Prezes Zarządu Renata Bartnik

Członek Zarządu Żaneta Aftańska

Biała, 12-03-2020 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej
 Adres siedziby Banku - 09-411 Biała ul. Bankowa 1
 Nr kodu bankowego - 90380004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	18 796 480,32	16 956 733,03
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	18 796 480,32	16 956 733,03
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	706 000,00	687 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	641 000,00	19 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	641 000,00	19 000,00
	- udziały z Sierpeckiego BS	588 300,00	-
	- wpłat udziałów (dopłaty)	12 200,00	4 000,00
	- wpłat nowych członków	40 500,00	15 000,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 347 000,00	706 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 706 259,27	14 062 485,17
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 601 786,22	1 643 774,10
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 601 786,22	1 643 774,10
	- fundusze Sierpeckiego BS	784 151,53	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 816 084,69	1 641 895,84
	- wpłat wpisowego	1 550,00	1 500,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	378,26
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 308 045,49	15 706 259,27
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	281 893,76	282 272,02
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	528 145,64	- 378,26
	a) zwiększenie (z tytułu)	528 145,64	-
	- przejęcie Sierpeckiego BS	528 145,64	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	378,26
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	378,26
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	810 039,40	281 893,76
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	250 000,00	250 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	250 000,00	250 000,00

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej

 Marcin Łukasik

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	40 707,71	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	40 707,71	-
	- zysk netto Sierpeckiego BS do 31.03.2019 r.	40 707,71	-
	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przebiegowania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	40 707,71	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 852 327,29	1 674 975,84
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 852 327,29	1 674 975,84
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 852 327,29	1 674 975,84
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 852 327,29	1 674 975,84
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 816 084,69	1 641 895,84
	- przekazania zysku na dywidendę	24 242,60	28 041,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	12 000,00	5 039,00
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	2 384 769,39	1 852 327,29
a)	zysk netto	2 384 769,39	1 852 327,29
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	23 140 561,99	18 796 480,32
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 071 561,99	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Wrońska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Wrońska

(pieczęć i podpis)

Biała, 12-03-2020 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Łukasik

Wiceprezes Prezes Zarządu Renata Bartnik

Członek Zarządu Żaneta Aftańska

CZŁONEK ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 w Starej Białej
 Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej
 Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej
 Marcin Łukasik

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej
 Adres siedziby Banku - 09-411 Biała ul. Bankowa 1
 Nr kodu bankowego - 90380004

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	9 873 622,76	2 617 967,72
I.	Zysk (strata) netto	2 384 769,39	1 852 327,29
II.	Korekty razem:	7 488 853,37	765 640,43
1.	Amortyzacja	433 532,11	298 133,87
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 79 945,70	- 293 319,27
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 9 898 989,66	11,84
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 41 858 539,47	- 22 581 672,60
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 71 703 178,62	- 9 298 484,39
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 323 023,25	- 318 709,12
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	129 022 577,04	32 468 634,66
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	129 406,66	126 303,62
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych	- 266 367,37	158 757,12
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych przychodów	105 638,57	- 20 079,25
18.	Inne korekty	1 927 743,06	226 063,95
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 873 622,76	2 617 967,72
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 3 287 492,86	- 1 143 556,46
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	3 287 492,86	1 143 556,46
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	800 049,50	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 487 443,36	1 143 556,46
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 3 287 492,86	- 1 143 556,46

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	1 959 066,15	4 477 225,34
I.	Wpływy	1 995 554,88	4 510 305,34
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	4 489 805,34
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	641 000,00	19 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	1 354 554,88	1 500,00
II.	Wydatki	36 488,73	33 080,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	246,13	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	24 242,60	28 041,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	12 000,00	5 039,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 959 066,15	4 477 225,34
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 545 196,05	5 951 636,60
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	8 545 196,05	5 951 636,60
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	24 707 148,28	18 755 511,68
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	33 252 344,33	24 707 148,28
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Wrońska

Maria Wrońska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Łukasik
 Wiceprezes Prezes Zarządu Renata Bartnik
 Członek Zarządu Żaneta Aftańska

Biała, 12-03-2020 r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
 w Starej Białej

Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej

Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej

Marcin Łukasik



**Bank Spółdzielczy
w Starej Białej**

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2019 R.**

BANK SPÓLDZIELCZY
w Starej Białej
09-411 Biała, ul. Bankowa 1
tel. (24) 364-27-10, 11 fax (24) 364-27-22
NIP: 774-10-72-031, REGON 001090590



BANK SPÓŁDZIELCZY

w Stariej Białej

09-411 Biała, ul. Bankowa 1

tel. (24) 364-27-10, 11 fax (24) 364-27-22

NIP: 774-10-72-031; REGON 00169690

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 31.12.2019 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	28 493 137,00	19 537 501,67
Kapitał Tier I, w tym	22 457 272,00	16 901 960,61
Kapitał podstawowy Tier I	22 457 272,00	16 901 960,61
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	6 035 865,00	2 635 541,06
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	204 576 546,00	147 986 073,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	180 611 046,00	132 848 936,00
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	23 965 500,00	15 137 137,00
Łączny współczynnik kapitałowy	13,93	13,20
Współczynnik kapitału Tier I	10,98	11,42
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	10,98	11,42
Kapitał wewnętrzny	25 286 000,00	16 250 885,84

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank spełnia wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej, z wyjątkiem współczynnika kapitału Tier I, który jest niższy o 0,53 pp jak norma nadzorcza ustalona na poziomie 11,50.

Fundusze własne wynoszą 28493137 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 6690885,76 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2019 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.:

USD	-	3,7977 zł
EUR	-	4,2585 zł
GBP	-	4,9971 zł
CHF	-	3,9213 zł

dane wg stanu na 31.12.2019

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Kasa	500,00	4 070,00	1 830,00	-	5 105 196,13

2.	Należności od sekt. finansowego	14 292,55	397 692,41	4 720,96	-	134 155 229,48
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	244 907 871,36
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	29 776 883,33
5.		-	-	-	-	-
	RAZEM:	14 792,55	401 762,41	6 550,96	-	413 945 180,30

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym						
			USD [w PLN]:	EUR [w PLN]:	Struktura: [w PLN]:	GBP [w PLN]:	Struktura: [w PLN]:	CHF [w PLN]:	Struktura: [w PLN]:
1.	Kasa	5 133 571,77	1 898,85	17 332,10	0,3%	9 144,69	0,2%	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	135 926 672,54	54 278,82	1 693 573,13	1,2%	23 591,11	0,0%	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	244 907 871,36	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	29 776 883,33	-	-	-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	415 744 999,00	56 177,67	1 710 905,23	0,4%	32 735,80	0,0%	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN		Struktura:
		[w PLN]:	[w PLN]:	
1.	Kasa	5 105 196,13	99,4%	
2.	Należności od sekt. finansowego	134 155 229,48	98,7%	
3.	Należności od sekt. niefinansowego	244 907 871,36	100,0%	
4.	Pozostałe pozycje	29 776 883,33	100,0%	
5.		-	-	
	RAZEM:	413 945 180,30 zł	99,6%	

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
----------------	---------------	-------------------------------------	--------------------------------

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego

USD	14 792,55	56 177,67	0,00 zł
EUR	401 762,41	1 710 905,23	0,00 zł
GBP	6 550,96	32 735,80	0,00 zł
CHF	-	-	-
PLN	413 945 180,30	413 945 180,30	1,00 zł
	x	415 744 999,00	1,00 zł

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	13 783,82	224 919,47	5 540,11	-	338 117 483,84
2.	-	175 622,19	-	-	36 448 940,09
3.	-	-	-	-	39 392 837,10
4.	-	-	-	-	-
	13 783,82	400 541,66	5 540,11	-	413 959 261,03

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym:						Struktura:
			USD [w PLN]:	EUR [w PLN]:	GBP [w PLN]:	CHF [w PLN]:	Struktura:	Struktura:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	339 155 334,71	52 346,81	957 819,57	27 684,48	0,0%	0,0%	0,0%	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 196 827,19	-	747 887,10	-	2,0%	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	39 392 837,10	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	415 744 999,00	52 346,81	1 705 706,67	27 684,48	0,0%	0,4%	0,0%	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN		Struktura:
		[w PLN]:	Struktura:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	338 117 483,84	99,69%	
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 448 940,09	97,99%	

3.	Pozostałe pozycje	39 392 837,10	100,00%
		-	-
	RAZEM:	413 959 261,03	99,57%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	13 783,82	52 346,81	0,01%
EUR	400 541,66	1 705 706,67	0,41%
GBP	5 540,11	27 684,48	0,01%
CHF	-	-	-
PLN	413 959 261,03	413 959 261,03	99,57%
	X	415 744 999,00	1

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	-	-	-	-
BUDOWNICTWO	10 081 469,42	2,68%	7 979 486,13	3,23%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	624 056,48	0,17%	626 684,06	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	576 148,66	0,15%	470 167,22	0,19%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY, NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 083 343,69	1,62%	3 750 777,20	1,52%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 598 267,66	0,69%	582 092,37	0,24%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	62 050 564,76	16,49%	27 724 260,23	11,21%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	64 731 626,46	17,20%	23 658 737,61	9,57%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 027 157,13	0,27%	712 488,91	0,29%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	5 338 562,13	2,16%
OSOBY FIZYCZNE*	227 810 711,54	60,53%	176 486 329,00	71,36%
ODSETKI*	768 816,10	0,20%	-	-
RAZEM:	376 352 161,90	100,00%	247 329 584,86	100,00%

*Pozytywa dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2019r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Łęck	96 577 570,35	25,66%	84 840 743,96	34,30%
Gmina Płock	52 847 811,69	14,04%	39 427 734,68	15,94%
Gmina Mochowo	32 184 937,62	8,59%	30 787 460,68	12,45%
Gmina Stara Biała	85 292 549,32	22,66%	78 454 943,34	31,72%
Gmina Sierpc	108 680 480,11	28,88%	13 818 702,20	5,59%
odssetki	768 812,81			
RAZEM:	376 352 161,90	100,00%	247 329 584,86	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 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	5 035 530,96	1,74%	2 800 000,00	1,91%
KLIENT 2	4 034 800,00	1,40%	2 458 935,04	1,42%
KLIENT 3	3 589 601,85	1,24%	2 700 114,74	1,31%
KLIENT 4	3 325 821,56	1,15%	2 600 000,00	1,28%
KLIENT 5	3 056 463,48	1,06%	2 350 000,00	1,26%
KLIENT 6	2 600 000,00	0,90%	2 294 078,62	1,14%
KLIENT 7	2 593 433,85	0,00%	2 232 563,95	1,11%
KLIENT 8	2 550 000,00	0,90%	2 085 608,00	1,05%
KLIENT 9	2 482 179,39	0,86%	1 717 162,00	0,99%
KLIENT 10	2 431 584,00	0,84%	1 250 000,00	0,96%
RAZEM:	31 699 415,09	x	22 488 462,35	x

*Zaangażowanie wyliczone spod limitu koncentracji zaangażowań

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku

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

Na 31 grudnia 2019 roku oraz na 31 grudnia 2018 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2019 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 17,67 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 14,31 %).”

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	3	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	4	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	5	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5	6	7	8
GRUPA 1	5 118 405,81	1,77%	4 039 883,00	2,18%			
GRUPA 2	5 035 550,96	1,74%	3 010 610,00	1,62%			
GRUPA 3	4 034 800,00	1,40%	2 764 761,00	1,49%			
GRUPA 4	3 834 549,62	1,33%	2 713 736,00	1,46%			
GRUPA 5	3 325 821,56	1,15%	2 669 501,00	1,44%			
RAZEM:	21 349 107,95	x	15 198 491,00	x			

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 1,93 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 2,18%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 17,96% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 20,68%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2019r. oraz 31.12.2018r.:

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	3	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	4	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	5	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5	6	7	8
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	-	-	-	-	-	-	-
BUDOWNICTWO	16 343 019,52	5,66%	8 146 121,48	3,91%			
DOSTAWA WODY	-	-	-	-			

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO- WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANI A I DZIAŁALNOŚĆ WSPERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANI EM I USŁUGAMI GASTRONOMICZ- NYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL, HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POLAZDOW SAMOCHODOWYCH , WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	24 034 228,91	8,32%	15 821 011,89	7,59%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	22 645 007,39	7,94%	16 561 596,44	7,94%

ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	114 236 648,92	39,55%	86 761 976,10	41,60%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	5 242 248,98	1,81%	4 118 166,30	1,97%
POZOSTALE BRANŻE:	54 304 830,68	18,80%	40 867 531,25	19,59%
OSOBY FIZYCZNE	52 048 657,85	18,02%	36 289 491,51	17,40%
RAZEM:	288 854 642,25	100,00%	208 565 894,97	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczenie 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 rolniczej, handlowej i przetwórstwa przemysłowego.

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
I	2	3	4	5
Gmina Stara Biała	127 634 745,84	44,19%	107 873 737,54	51,72%
Gmina Łąck	32 153 126,43	11,13%	28 800 523,85	13,81%
Gmina Mochowo	33 812 211,62	11,71%	31 512 437,50	15,11%
Gmina Płock	45 009 010,48	15,58%	34 976 828,71	16,77%
Gmina Sierpc	50 245 547,88	17,39%	5 402 367,37	2,59%
RAZEM:	288 854 642,25	100,00%	208 565 894,97	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 wydanyymi 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:	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	135 926 672,54	34,82%	87 667 124,01	32,42%
Kredyty w sytuacji normalnej:	135 926 672,54	100,00%	87 667 124,01	100,00%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Ponizżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor niefinansowy, w tym:	244 907 871,36	62,73%	180 622 600,49	66,79%
Kredyty w sytuacji normalnej:	228 919 933,05	93,47%	171 593 272,95	95,00%
Kredyty pod obserwacją:	5 347 173,24	2,18%	3 415 768,20	1,89%
Ponizżej standardu:	3 040 296,22	1,24%	1 719 935,98	0,95%
Wątpliwe:	3 329 164,97	1,36%	2 737 245,05	1,52%
Stracone:	4 271 303,88	1,74%	1 156 255,56	0,64%
Inne należności:	-	-	122,75	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	9 576 722,47	2,45%	2 158 814,72	0,80%
Kredyty w sytuacji normalnej:	9 576 722,47	100,00%	2 158 808,72	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Ponizżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	6,00	0,00%

Należności ogółem:	390 411 266,37	100%	270 448 539,22	100%
--------------------	----------------	------	----------------	------

* 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 – 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 31.12.2019 r.:	3	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:	4
1.	Bony pieniężne	9 999 165,71		100 176,05	
2.	Obligacje skarbowe	-		-	
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-		-	
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-		-	
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-		-	
6.	Hipoteczne listy zastawne	-		-	
7.	Certyfikaty depozytowe	-		-	
	RAZEM:	9 999 165,71		100 176,05	

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje SGB Banku S.A.	1 330 164,00	1 280 164,00
2.	Akcje w BPS S.A.	610 051,40	1,90
3.	Udziały w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
4.	Akcje w Apelsowym Banku S.A.	140 000,00	-
5.	Akcje w BPS S.A.	-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	2 081 215,40	1 281 165,90

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 wystąpiły.

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 zmian, 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 r.: 3	31.12.2019	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.: 4
1.	Obligacje skarbowe	-	-	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień r.: 3	31.12.2019	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.: 4
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu)-obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień r.:	31.12.2019	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3		4
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-	-
2.	Bony pieniężne	-	-	-
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień r.:	31.12.2019	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3		4
1.	Akcje banku zrzeczającego	1 330 164,00	1 330 164,00	1 280 165,90
2.	Udziały w SSO SGB	1 000,00	1 000,00	1 000,00
3.	Bankowy papier wartościowy	-	-	100 176,05
4.	Akcje banku zrzeczającego - BPS S.A.	610 051,40	610 051,40	-
5.	Akcje Banku Apeksowego S.A.	140 000,00	140 000,00	-
6.	Bony pieniężne NBP	9 999 165,71	9 999 165,71	-
	RAZEM:	12 080 381,11	12 080 381,11	1 381 341,95

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 – 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 organizacynie 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 organizacynie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacynie 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 organizacynie 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 organizacynie 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.

umysłowego - nie uwytyły.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje					
Programowanie		338 913,20	322 344,93		661 258,13
Razem		338 913,20	322 344,93		661 258,13

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	6	7	8	9	10	11	12
	-	-	-	-	-	-	-
322 220,78		35 407,50	249 091,08		606 719,36	16 692,42	54 538,77
322 220,78		35 407,50	249 091,08		606 719,36	16 692,42	54 538,77

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:	1	2	3	4	5
Gruntły oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0		525 610,71	452 556,79	-	978 167,50
Budynki i budowle - grupy 1-2		3 182 807,85	2 135 697,96	-	5 318 505,81
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6		1 076 588,68	758 957,14	32 440,98	1 803 104,84
Środki transportu – grupa 7		238 769,99	179 260,00	69 520,00	348 509,99
Narzędzia i przyrządy – grupa 8		1 179 260,51	927 006,70	23 410,00	2 082 857,21

Środki trwałe w budowie	11 670,00	63 650,70	-	-	75 320,70
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-	-
Razem	6 214 707,74	4 517 129,29	125 370,98	10 606 466,05	

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
-	-	-	-	-	525 610,71	978 167,50
1 380 997,17	152 624,44	1 007 410,32		2 541 031,93	1 801 810,68	2 777 473,88
936 919,47	96 928,58	420 794,17	10 119,99	1 444 522,23	139 669,21	358 582,61
217 754,88	12 990,00	69 760,00	69 520,00	230 984,88	21 015,11	117 525,11
928 725,38	135 581,59	567 828,04	8 583,74	1 623 551,27	250 535,13	459 305,94
-	-	-	-	-	11 670,00	75 320,70
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
3 464 396,90	398 124,61	2 065 792,53	88 223,73	5 840 090,31	2 750 310,84	4 766 375,74

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	2 516 000,00	-	1 826 000,00	690 000,00
2.	Pozostałe	279 648,00	-	30 000,00	249 648,00
	Razem	2 795 648,00	-	1 856 000,00	939 648,00

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
		3	4	5	6
1.	Aktywa przejęte za długi	2 795 648,00	-	1 856 000,00	939 648,00
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.	-	-	-	-
	Razem	2 795 648,00	-	1 856 000,00	939 648,00

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
		3	4
1	2	3	4
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	673 963,37	940 330,74
	1.		
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	618 093,00	754 030,00
1.1.			
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	55 870,37	186 300,74
1.2.			
	- prenumeraty	1 808,00	2 798,00
	- opłaty ubezpieczenia	10 212,00	14 497,50
	- pozostałe	43 850,37	169 005,24
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	285 562,04	391 200,61
2.1.			
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernych, w tym:	-	-
	2.1.1.		
	prowidzja rozliczana linowo	-	-
	-	-
	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	285 562,04	391 200,61
	- provizja od kredytów rozliczana linowo	285 562,04	375 672,74
	- provizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana linowo	-	15 527,87

- 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:	4 220,40	500,00	2 110 200,00
2.	Osoby prawne:	8,00	500,00	4 000,00
	RAZEM:	4 228,40	X	2 114 200,00

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 - nie dotyczy

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	2	3	4	5
1.	Pożyczka z Copest	1 500 000,00	5,99	20 i 31.12.2023 r.
2.	Pożyczka z Poręczenia Kredytowego	1 500 000,00	5,29	16.10.2022 r.
3.	Pożyczka z SSO SGB	4 000 000,00	2,30	31.12.2026 r.
	RAZEM:	7 000 000,00		

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 niem finansowego, w tym:	1 978 521,67	10 456 952,41	1 253 568,33	3 187 360,10	7 994 545,65	7 994 545,65
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	109 906,08	203 081,83	-	167 749,14	145 238,77	145 238,77
	- poróżni standardu	58 709,36	336 267,14	-	249 289,81	145 686,69	145 686,69
	- wątpliwe	307 888,65	383 030,72	-	135 516,99	555 402,38	555 402,38
	- stracone	1 502 017,58	9 534 572,72	1 253 568,33	2 634 804,16	7 148 217,81	7 148 217,81
1.1	Rezerwy od innych należności	23 676,68	81 753,96	6 520,53	7 323,43	51 556,75	51 556,75
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 978 521,67	10 456 952,41	1 253 568,33	3 187 360,10	7 994 545,65	7 994 545,65

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

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	20 596,00	-	20 596,00	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	532 201,33	214 357,67	262 000,00	-	484 559,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	5 775,46	6 629,51	-	11 571,88	833,09
5.	Pozostałe rezerwy	120 000,00	65 600,00	119 950,39	49,61	65 600,00
	RAZEM:	678 572,79	286 587,18	402 546,39	11 621,49	550 992,09

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 :

Wyszczególnienie:		Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
I	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	968 393,22	4 219 246,35	424 676,83	1 116 517,81	3 646 444,93
	w syl. normalnej i pod obserwacją	1 854,67	9 265,98	-	8 267,54	2 853,11
	poniżej standardu	20 042,44	96 972,77	-	89 430,19	27 585,02
	wątpliwe	62 049,46	119 245,75	-	112 347,89	68 947,32
	stracone	884 446,65	3 993 761,85	424 676,83	906 472,19	3 547 059,48
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	968 393,22	4 219 246,35	424 676,83	1 116 517,81	3 646 444,93

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

Wyszczególnienie:		31.12.2019 r.:	31.12.2018 r.:
Poz.	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	34 370 048,42	25 784 479,76
	a) finansowe	27 429 242,89	21 264 491,77
	b) gwarancyjne	6 940 805,53	4 519 987,99
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	240 731 625,62	160 503 939,25

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 6.940.805,53zł przedsiębiorcom indywidualnym.

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 przyzrzeniem odkupu – nie dotyczy.

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

Kwota 27 429 242,89 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.

Pozostałe pożyczki pozabilansowe w kwocie 240.731.625,62 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy, przewłaszczenia, kaucje i gwarancje.

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 2019r.:	Amortyzacja za 2018r.:
1	2	3
Środki trwałe:	398 124,61	276 324,16
Grunt - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	149 341,76	89 244,47
Budowle - 2	3 282,68	3 282,72

Investycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	10 362,04	10 166,04
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	58 207,48	38 079,68
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	28 359,06	24 753,36
Środki transportu - 7	12 990,00	15 007,00
Narzędzia i przyrządy - 8	135 581,59	95 790,89
Wartości niematerialne i prawne:	35 407,50	21 809,71
RAZEM:	433 532,11	298 133,87

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2019 i 2018 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 wyznaczona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadzaniem 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 pozostałych kosztów operacyjnych:	
	2	3	
1		4	
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej provizji	6 520,53	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	1 247 047,80	-	-
spisanie/przeniesienie odsetek	424 676,83	-	-
RAZEM:	1 678 245,16	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r. wyniosły 124.021,35 zł.

Informacje 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 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB-Banku S.A., BPS S.A. i Banku Apelsowym.

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	64 502,77	80 000,00
2. Środki trwałe w budowie	845 047,29	500 000,00
Razem	909 550,06 zł	580 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 384 769,39
Fundusz społeczno-wychowawczy	15 000,00
Fundusz zasobowy	2 315 769,39
Opcjonowanie udziałów	54 000,00

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	117 391,00	257 451,00	209 816,00	165 026,00

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	618 093,00	264 686,00	128 749,00	754 030,00
---	------------	------------	------------	------------

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
47 635,00	-	135 937,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 624.963,00 z tego:

- a) Cześć bieżąca - 649.478,00
- b) Cześć odroczone - 24.515,00

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	8	579 570,00	232 225,86	811 795,86
Zarząd	3	152 964,37	21 500,63	174 465,00
Pracownicy na st. Kierowniczych	10	1 287 589,75	186 285,25	1 473 875,00
Pracownicy	21	1 875 741,90	41 101,46	1 916 843,36
Razem	42	3 895 866,02	481 113,20	4 376 979,22

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:

do 1 roku -	33.337,00 zł.
od 1 - 3 lat -	1.245.984,15 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	86.237,00
Zarząd	572.533,32

Z nadwyżki bilansowej za 2018 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2019 r. wyniosło 87,13 etatów.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 139.049,21. zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe: 0,00 zł
- na odpisy emerytalne: 139.049,21 zł

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 kuracji 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:

Podjęcie ryzyka wiąże się nierozwalnie 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 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

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują: obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych; zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; minimalizowanie ryzyka walutowego. Bank realizuje cele strategiczne poprzez dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekraczała 2% funduszy własnych Banku; prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowaniu nadwyżek środków walutowych oraz domknięcia otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego; utrzymanie relatywnie wysokiego poziomu aktywów płynnych w walutach obcych; podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym; niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

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: optymalizacja wyniku finansowego w warunkach zmienności stóp procentowych; ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych; utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów. Bank realizuje cele strategiczne poprzez: ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych; ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania: powyżej 1 roku do maksymalnie 1,2% sumy bilansowej; zmniejszenie ryzyka bazowego poprzez stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku; oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp międzybankowych); ograniczenie ryzyka opcji klienta poprzez stosowanie opłat za opcje, zwłaszcza dla możliwości zerwania depozytu przed umownym terminem. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka: ryzyko przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta oraz ryzyko krzywej dochodowości. Do pomiaru ryzyka Bank wykorzystuje następujące metody: analizę luki przeszacowania stopy procentowej, symulację zmian wyniku przyrostu odsetkowego, analizę zmian wartości ekonomicznej Banku wykorzystując metodę duration, analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej. Niski poziom ryzyka wynika z dobrego dopasowania aktywów i pasywów i nieznacznego wpływu zmian rynkowej stopy procentowej na wynik odsetkowy w skali roku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych "Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej".

46.1.c Ryzyko cenowe

Bank nie zidentyfikował w swojej działalności ryzyka cenowego.

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 zdewersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują: wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działających kredytowej Banku; utrzymanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%; utrzymanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 35%; ograniczenie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostających (poza kredytami) aktywów Banku. Bank realizuje cele strategiczne poprzez stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenie monitoringu kredytów; ustanowienie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczenie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń; inwestowania nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w papierach wartościowych Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego; utrzymanie w bilansie Banku tylko portfela aktywów o charakterze bankowym; utrzymanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 80% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: "Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym"; "Zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji"; "Zasadach zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie"; "Zasadach zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych"; "Zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji".

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. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują: zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez poniesienia straty; zapobieganie powstawaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji; utrzymanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariusza warunków skrajnych płynności w "horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni; utrzymanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariusza warunków skrajnych płynności w "horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni. Bank realizuje cele strategiczne poprzez utrzymanie dotychczasowej struktury aktywów i pasywów Banku gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 85% pasywów Banku; pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak, aby Bank mógł otwierać pod stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; utrzymanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych; utrzymanie wymogu pokrycia płynności (wskaznik LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaznik NSFR) na wymaganym przepisami poziomie; finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze; finansowanie kredytów przez depozyty stabilne (osady, nadwyżkę funduszy własnych nad majątkiem trwałym oraz długoterminowe (z terminem zapadalności pow. 1 roku) kredyty zaciągnięte w Banku Zrzeszającym przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych; utrzymanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym; dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczenie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej; dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od osób fizycznych po akceptowalnej cenie; identyfikacja wszystkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia, postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności, postępowanie Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności rezultują "Zasady 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 ograniczenie 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.

Szczególne zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych, między innymi w "Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym", "Zasadach powierzania wykonywania czynności związanych z działalnością bankową podmiotom zewnętrznym", "Polityce kadrowej", "Polityce ciągłości działania", "Polityce bezpieczeństwa informacji", "Polityce bezpieczeństwa w zakresie ochrony danych osobowych", "Zasadach przeciwdziałania praniu pieniędzy".

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego jego poziomu, poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcją na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego.

Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe, bez względu na ich wielkość. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolę ryzyka operacyjnego. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na ocenie wpływu zaistniałych zdarzeń operacyjnych na działalność Banku, podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zgroźeń oraz likwidowanie negatywnych skutków tych zdarzeń. Bank wyznacza kapitał regulacyjny według metody podstawowego wskaźnika BIA. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł na dzień 31.12.2019 r. 1.917.240,18 zł. Dodatkowy kapitał na ryzyko operacyjne nie wystąpił.

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 przyniµmie następuj¹ce kryteria przyzoraokowania kwot aktywow i pasywow wzrwnywn na zmian¹ stop procentowycn do terminow przeszaczowania 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest sta³a stopa procentowa, przyzoraokowuje si¹ do przedziatuw przeszaczowania w oparciu o terminy zapadalnoœci/wymagalnoœci; w szczegolnoœci lokaty O/N kwalifikowane s¹ do przedziatu „1 dzieñ”, 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyzoraokowuje si¹ nast¹puj¹co:

- a) zale¿ne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziatu „> 2 dni ≤ 1 miesi¹c¹” o ile z umowy nie wynika inny termin przeszaczowania,
 - b) zale¿ne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziatow wynikaj¹cych z mo¿liwie najszyszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporz¹dzania analizy,
 - c) zale¿ne od stopy Banku – do przedziatu „> 1 miesi¹c¹ ≤ 3 miesi¹cy”.
- Bank oblicza kapita³ wewn¹trzny na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym z tytu³u zagro¿enia zwi¹zanego ze skrajn¹ zmiann¹ poziom¹ stop procentowycn wykorzystuj¹c test warunkow skrajnych przeprowadzany na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej w warunkach dokladych. Kapita³em wewn¹trznym na ryzyko stopy procentowej jest kwota, o jak¹ suma wynikow testow warunkow skrajnych przekracza 2% funduszy w³asnycn. Bank dokonuje testow warunkow skrajnych dla zaistnienia nast¹puj¹cych sytuacji:
- 1) wysokiej zmiany stop procentowycn i jej wp³ywu na wynik finansowy;
 - 2) wysokiego wzrostu wykorzystywania przez klientow opcji i jego wp³ywu na wynik finansowy. Obliczona zmianna wyniku stanowi podstaw¹ do szacowania kapita³u wewn¹trznego. Kapita³ wewn¹trzny na ryzyko stopy procentowej wynosi³ na dzieñ 31.12.2019 r. 2.079 tys. z³.

Aktywa oprocentowane wynosi³y na dzieñ 31.12.2019 r. 388.195 tys. z³ i stanowi³y 93,37% aktywow bilansowycn, pasywa oprocentowane 362.256 tys. z³ i stanowi³y 87,1347% aktywow bilansowycn. Nadwy¿ka aktywow nad pasywami oprocentowanymi wynosi³a 25.939 tys. z³ i stanowi³a 6,23% aktywow bilansowycn. Udzia³ aktywow o stopach zmiennycn w aktywach oprocentowanycn wynosi³ 73,9%, aktywow o stopach sta³ycn 26,1%. Udzia³ pasywow o stopach zmiennycn w pasywach oprocentowanycn wynosi³ 61,1%, natomiast pasywow o stopach sta³ycn 38,9%. Udzia³ aktywow oprocentowanycn według poszczegolnych rodzajow stop procentowycn kształtowa³ si¹ nast¹puj¹co: WIBOR/WIBID z udzia³em 87,7%, redyskonto weksli z udzia³em 8,7%, stopa Banku z udzia³em 3,7%. Udzia³ pasywow oprocentowanycn według poszczegolnych rodzajow stop procentowycn kształtowa³ si¹ nast¹puj¹co: WIBOR/WIBID z udzia³em 87,7%, redyskonto weksli z udzia³em 8,8%, stopa Banku z udzia³em 62,8%, redyskonto weksli z udzia³em 27,4%, WIBID/WIBOR z udzia³em 9,8%. Uk³ad aktywow i pasywow Banku na dzieñ 31.12.2019 r. uwzgl¹dniaj¹cy ryzyko przeszaczowania mo¿e spowodowa³, ¿e przy obnizeniu oprocentowania rynkowe o 200 punktow procentowycn wynik odsetkowy uleg³by obnizeniu o 3 033 tys. z³

Wyszczegolnienie:	Terminy przeszaczowania:								
	Razem:	do 1 dnia	od 1 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powy¿ej 5 lat
Aktywa wzrwnywn na zmian¹ oprocentowania	388 195,00	176 087,00	186 468,00	22 811,00	393,00	655,00	708,00	980,00	94,00

Pasywa wrażliwe na zmianę oprocent- owania	362 256,00	34 491,00	92 089,00	188 675,00	32 637,00	14 363,00	-	-
--	------------	-----------	-----------	------------	-----------	-----------	---	---

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:

Stan portfela kredytowego na dzień 31.12.2019 r. osiągnął poziom 263.846.531,31 zł. i stanowił 63,46 % aktywów bilansowych. Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowiły na dzień 31.12.2019 r. 93,03% obliża kredytowego, kredyty zagrożone 6,97%, z tego: poniżej standardu 1,18%, wątpliwe 1,46%, stracone 4,33%. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi odsetki wyniósł na dzień 31.12.2019 r. 51,74%. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe jest równa sumie kwot ekspozycji wazonych ryzykiem. Sumę kwot ekspozycji wazonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz wartości ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowych ponożonych przez przypisane procentowe wagi ryzyka.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji wazonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	11 644 879,00	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	10 630 682,00	1 942 136,40	155 370,91
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	96 086,00	48 043,00	3 843,44
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	134 280 959,00	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 424 618,86	4 876 370,69	390 109,66
Ekspozycje detaliczne	243 493 828,00	140 686 337,00	11 254 906,96
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	14 381 392,00	10 531 495,58	842 519,65

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	22 495 412,51	13 500 377,31	1 080 030,18
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekturyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	2 081 214,00	2 081 214,00	166 497,12
Inne pozycje	12 431 613,00	6 945 071,40	555 605,71
RAZEM:	460 960 684,37	180 611 045,38	14 448 883,63

Kapitałen regulacyjny na ryzyko kredytowe zabezpieczona została znaczna część ryzyka, związana z ryzykiem niewpłacalności kontrahenta. Kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe wyniósł 14.449 tys. zł, łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 13,93%. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu: wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym, całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszenia podstawy rezerw celowych. Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wyniósł 6.841 tys. zł. Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe wyniósł 21.290 tys. zł, wewnętrzny współczynnik wypłacalności 9,01%.

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

Bank pomniejszył ekspozycje na ryzyko o uznane zabezpieczenia rzeczowe i nieruchomości. Gwarancję Banku Gospodarstwa Krajowego na łączną kwotę 4.013.076 zł. oraz kaucję pieniężną na kwotę 1.002.548 zł.

48. Analiza wielkowna 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	-	-	238 482 490,60	81 920,84
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	5 413 344,28	66 171,04
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	3 213 567,93	173 271,71	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 953 514,67	624 349,70	-	-
Przeterminowane > 1 roku	15 001 734,38	10 730 430,50	-	-

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 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 133 571,77	15,44	2 989 384,78	12,10
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	28 118 772,56	84,56	21 717 763,50	87,90
RAZEM:	33 252 344,33	x	24 707 148,28	x

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

Działalność operacyjna - jest 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 pieniężne koszty.

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "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 - nie dotyczy.

Maria Wrońska

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Maria Wrońska

Zarząd Banku Spółdzielczego w Starej Białej

Prezes Zarządu Marcin Łukasik

Wiceprezes Zarządu Renata Bartnik

Członek Zarządu Zanita Afrańska

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Zanita Afrańska

WICEPREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik

Biała, 12-03-2020 r.

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa