



**Bank Spółdzielczy
w Starej Białej**

SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STAREJ BIAŁEJ ZA ROK 2020



BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 560 308,23	5 133 571,77
	1. W rachunku bieżącym	6 560 308,23	5 133 571,77
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	100 735 215,60	135 926 672,54
	1. W rachunku bieżącym	36 097 675,63	28 118 772,56
	2. Terminowe	64 637 539,97	107 807 899,98
IV.	Należności od sektora niefinansowego	315 776 025,07	244 907 871,36
	1. W rachunku bieżącym	38 534 172,56	40 875 684,27
	2. Terminowe	277 241 852,51	204 032 187,09
V.	Należności od sektora budżetowego	13 692 704,30	9 576 722,47
	1. W rachunku bieżącym	847 864,18	-
	2. Terminowe	12 844 840,12	9 576 722,47
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	62 284 674,95	9 999 165,71
	1. Banków	1 310 076,17	9 999 165,71
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	60 974 598,78	-
	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	3 024 615,40	2 081 215,40
	1. W instytucjach finansowych	3 022 615,40	2 080 215,40
	2. W pozostałych jednostkach	2 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	143 368,07	54 538,77
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 388 729,30	4 766 375,74
XV.	Inne aktywa	1 087 507,58	1 591 334,50
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	939 648,00
	2. Pozostałe	1 087 507,58	651 686,50
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	999 943,45	940 330,74
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	792 163,00	754 030,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	207 780,45	186 300,74
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	510 561,68	767 200,00
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	510 203 653,63	415 744 999,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czachorowska

Kierownik

Anna Czachorowska

(podpis)

Biała, 22-04-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Łukasik

Wiceprezes Zarządu Renata Bartnik

Członek Zarządu Żaneta Aftańska

Członek Zarządu Danuta Plichta

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
 w Starej Białej

Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
 w Starej Białej

Renata Bartnik

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
 w Starej Białej

Danuta Plichta

PREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
 w Starej Białej

Marcin Łukasik

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

**Bank Spółdzielczy
w Starej Białej**

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 495 753,17	6 818 264,50
	1. W rachunku bieżącym	2 059,66	2 753,75
	2. Terminowe	6 493 693,51	6 815 510,75
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	399 636 757,42	339 155 334,71
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	225 932 826,17	228 541 130,40
	a) bieżące	81 758 992,34	54 636 268,48
	b) terminowe	144 173 833,83	173 904 861,92
	2. Pozostałe, w tym:	173 703 931,25	110 614 204,31
	a) bieżące	164 881 158,81	99 410 846,36
	b) terminowe	8 822 772,44	11 203 357,95
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	60 941 353,76	37 196 827,19
	1. Bieżące	60 386 210,71	34 320 487,10
	2. Terminowe	555 143,05	2 876 340,09
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	720 839,04	541 650,23
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	482 677,46	391 200,61
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	482 677,46	391 200,61
X.	Rezerwy	976 598,37	716 018,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	221 988,00	165 026,00
	2. Pozostałe rezerwy	754 610,37	550 992,09
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 012 597,95	7 017 941,68
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 204 096,54	2 114 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 259 980,66	18 308 045,49
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 241 226,25	810 039,40
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	413 425,55	290 707,71
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	250 000,00
	2. Pozostałe	163 425,55	40 707,71
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 818 347,46	2 384 769,39
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	510 203 653,63	415 744 999,00
	Współczynnik wypłacalności	13,43	13,93

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czachorowska
Kierownik
Anna Czachorowska

(podpis)

Zarząd Banku :

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

Biała, 22-04-2021

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Starej Białej
Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej
Renata Bartnik

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Starej Białej
Danuta Plichta

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej
Marcin Łukasik

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 305 645,10	14 326 884,39
	1. Od sektora finansowego	988 398,03	1 825 647,43
	2. Od sektora niefinansowego	12 303 802,18	11 877 574,77
	3. Od sektora budżetowego	635 522,50	590 287,27
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	377 922,39	33 374,92
II.	Koszty odsetek	2 236 459,24	4 243 604,61
	1. Od sektora finansowego	274 719,15	408 016,05
	2. Od sektora niefinansowego	1 783 081,18	3 573 763,39
	3. Od sektora budżetowego	178 658,91	261 825,17
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 069 185,86	10 083 279,78
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 664 028,02	2 718 094,40
V.	Koszty prowizji	277 273,88	227 651,79
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 386 754,14	2 490 442,61
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	675,70	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	675,70	-
	2. Pozostałych	-	21 005,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	57 173,70	28 645,84
X.	Wynik na działalności bankowej	15 513 789,40	12 654 699,23
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	792 573,89	716 739,02
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	292 743,07	183 987,07
XIII.	Koszty działania banku	11 439 883,53	8 618 450,48
	1. Wynagrodzenia	6 791 507,57	5 114 832,00
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 486 825,25	1 072 186,25
	3. Inne	3 161 550,71	2 431 432,23
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	724 426,54	433 532,11
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 597 651,05	2 704 149,18
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 597 651,05	2 704 149,18
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 222 063,36	1 578 412,98
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 222 063,36	1 578 412,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 375 587,69	1 125 736,20
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 473 722,46	3 009 732,39
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 473 722,46	3 009 732,39
XXI.	Podatek dochodowy	655 375,00	624 963,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 818 347,46	2 384 769,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Anna Czachorowska

Kierownik

(podpis)

Anna Czachorowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Łukasik

Wiceprezes Zarządu Renata Bartnik

Członek Zarządu Żaneta Aftańska

Członek Zarządu Danuta Plichta

Biała, 22-04-2021

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Danuta Plichta

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 - ul. Bankowa 1, 09-411 Biała
Nr kodu bankowego - 90380004

**Bank Spółdzielczy
w Starej Białej**

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz. I.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	40 909 533,11	34 370 048,42
	1. Zobowiązania udzielone:	40 909 533,11	34 370 048,42
	a) finansowe	33 172 868,12	27 429 242,89
	b) gwarancyjne	7 736 664,99	6 940 805,53
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	301 952 359,77	240 731 625,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Anna Czachorowska

Kierownik

Anna Czachorowska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Łukasik

Wiceprezes Prezes Zarządu Renata Bartnik

Członek Zarządu Żaneta Aftańska

Członek Zarządu Danuta Plichta

Biała, 22-04-2021

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Danuta Plichta

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	23 140 561,99	18 796 480,32
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	23 140 561,99	18 796 480,32
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 347 000,00	706 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	346 534,86	641 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	538 964,25	641 000,00
	- udziały z BS w Żychlinie	432 546,02	588 300,00
	- wpłat udziałów (dopłaty)	60 418,23	12 200,00
	- wpłat nowych członków	46 000,00	40 500,00
	- ...	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	192 429,39	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	192 429,39	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 693 534,86	1 347 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 308 045,49	15 706 259,27
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 951 935,17	2 601 786,22
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 951 935,17	2 601 786,22
	- fundusze BS Żychlin	7 549 771,12	784 151,53
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 331 207,41	1 816 084,69
	- wpłat wpisowego	1 750,00	1 550,00
	- podziału zysku Sierpecki BS	40 707,71	-
	- podziału zysku BS w Żychlinie	28 498,93	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 259 980,66	18 308 045,49
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	810 039,40	281 893,76
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	431 186,85	528 145,64
	a) zwiększenie (z tytułu)	431 186,85	528 145,64
	- przejęcie BS w Żychlinie	431 186,85	528 145,64
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 241 226,25	810 039,40
	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)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	250 000,00	250 000,00

WICEPREZES ZARZĄDZĄCY
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej
Renata Bartnik

CZŁONEK ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 w Starej Białej
Danuta Plichta

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej
Marcin Lukasz

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	40 707,71	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	122 717,84	40 707,71
a)	zwiększenie (z tytułu)	163 425,55	40 707,71
	kapitał rezerwowy BS Żychlin	156 438,79	40 707,71
	zysk netto BS w Żychlinie do 03.02.2020 r.	6 986,76	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	40 707,71	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	163 425,55	40 707,71
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 384 769,39	1 852 327,29
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 384 769,39	1 852 327,29
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 384 769,39	1 852 327,29
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 384 769,39	1 852 327,29
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 331 207,41	1 816 084,69
	- przekazania zysku na dywidendę	38 561,98	24 242,60
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	15 000,00	12 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
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	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	1 818 347,46	2 384 769,39
a)	zysk netto	1 818 347,46	2 384 769,39
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	33 426 514,78	23 140 561,99
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 378 514,78	23 140 561,99

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czachorowska

Anna Czachorowska
(podpis)

Biała, 22-04-2021

Zarząd Banku :

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

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Danuta Plichta

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej
Marcin Łukasik

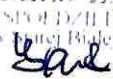
Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starej Białej
 Adres siedziby Banku - ul. Bankowa 1, 09-411 Biała
 Nr kodu bankowego - 90380004

**Bank Spółdzielczy
 w Starej Białej**

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 378 987,33	9 873 622,76
I.	Zysk (strata) netto	1 818 347,46	2 384 769,39
II.	Korekty razem:	560 639,87	7 488 853,37
1.	Amortyzacja	724 426,54	433 532,11
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	260 580,28	79 945,70
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 52 285 509,24	- 9 898 989,66
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	43 170 360,01	41 858 539,47
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 74 984 135,54	- 71 703 178,62
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)	- 943 400,00	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 322 511,33	- 323 023,25
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	84 225 949,28	129 022 577,04
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	179 188,81	129 406,66
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 59 612,71	- 266 367,37
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	91 476,85	105 638,57
18.	Inne korekty	503 826,92	1 927 743,06
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 378 987,33	9 873 622,76
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 435 609,40	- 3 287 492,86
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	1 435 609,40	3 287 492,86
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	1 435 609,40	2 487 443,36
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 435 609,40	- 3 287 492,86

WICEPRZESZ ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej

 Renata Bartnik

CZŁONEK ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 w Starej Białej

 Danuta Plichta

WICEPRZESZ ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej

 Marek Łukasik

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	8 462 261,60	1 959 066,15
I.	Wpływy	8 521 167,31	1 995 554,88
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	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	346 534,86	641 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	8 174 632,45	1 354 554,88
II.	Wydatki	58 905,71	36 488,73
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	5 343,73	246,13
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	38 561,98	24 242,60
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	15 000,00	12 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	8 462 261,60	1 959 066,15
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 405 639,53	8 545 196,05
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	9 405 639,53 -	8 545 196,05 -
F.	Środki pieniężne na początek okresu	33 252 344,33	24 707 148,28
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: -o ograniczonej możliwości dysponowania	42 657 983,86 -	33 252 344,33 -

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czachorowska

Kierownik

Anna Czachorowska

(podpis)

Zarząd Banku :

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

Biała, 22-04-2021

CZŁONEK ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Danuta Plichta

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik

**INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA 2020 R. DO 31 GRUDNIA 2020 R.**

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 31.12.2020r.:	Wartość na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	36 758 465,00	28 493 137,00
Kapitał Tier I, w tym:	31 323 920,00	22 457 272,00
- Kapitał podstawowy Tier I	31 323 920,00	22 457 272,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	5 434 545,00	6 035 865,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	273 699 058,00	204 576 546,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	244 727 270,00	180 611 046,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	28 971 788,00	23 965 500,00
Łączny współczynnik kapitałowy	13,43	13,93
Współczynnik kapitału Tier I	11,44	10,98
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,44	10,98
Kapitał wewnętrzny	36 545 000,00	25 286 000,00

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 36758465 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 7965343,03 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2020 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 31.12.2020 r.:

USD	-	3,7584 zł
EUR	-	4,6148 zł
GBP	-	5,1327 zł
CHF	-	4,2641 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	6 545 251,98	1 680,00	860,00	930,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	97 390 960,72	127 773,45	615 419,27	4 674,79	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	315 776 025,07				-
4.	Pozostałe pozycje	87 132 104,73				-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		506 844 342,50	129 453,45	616 279,27	5 604,79	-

Walutowe pozycje aktywów c.d:

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

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	6 560 308,23	6 545 251,98	99,77%	6 314,11	0,10%	3 968,73	0,06%
2.	Należności od sekt. finansowego	100 735 215,60	97 390 960,72	96,68%	480 223,73	0,48%	2 840 036,85	2,82%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	315 776 025,07	315 776 025,07	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	87 132 104,73	87 132 104,73	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		510 203 653,63	506 844 342,50	99,34%	486 537,85	0,10%	2 844 005,58	0,56%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	4 773,41	0,07%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	23 994,29	0,02%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		28 767,71	0,01%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	506 844 342,50	506 844 342,50	99,34%
USD	129 453,45	486 537,85	0,10%
EUR	616 279,27	2 844 005,58	0,56%
GBP	5 604,79	28 767,71	0,01%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		510 203 653,63	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	397 902 604,10	128 176,99	266 276,10	4 598,16	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	59 345 488,08	-	345 814,70	-	-
3.	Pozostałe pozycje	49 625 542,45	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		506 873 634,63	128 176,99	612 090,80	4 598,16	-

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:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura: USD [w PLN]:	Struktura: EUR [w PLN]:	Struktura: SEK [w PLN]:	Struktura: CZK [w PLN]:	Struktura: CHF [w PLN]:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	399 636 756,42	397 902 604,10	99,57%	481 740,40	0,12%	1 228 810,95	0,31%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	60 941 353,76	59 345 488,08	97,38%	-	-	1 595 865,68	2,62%
3.	Pozostałe pozycje	49 625 542,45	49 625 542,45	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		510 203 652,63	506 873 634,63	99,35%	481 740,40	0,09%	2 824 676,62	0,55%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura: CHF [w PLN]:	Struktura: SEK [w PLN]:	Struktura: CZK [w PLN]:	Struktura: CHF [w PLN]:	Struktura: SEK [w PLN]:	Struktura: CZK [w PLN]:	Struktura: CHF [w PLN]:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	23 600,98	0,01%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		23 600,98	0,00%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	506 873 634,63	506 873 634,63	99,35%
USD	128 176,99	481 740,40	0,09%
EUR	612 090,80	2 824 676,62	0,55%
GBP	4 598,16	23 600,98	0,00%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		510 203 652,63	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 31.12.2020 r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	50 618 027,75	10,99%	-	-
BUDOWNICTWO	16 387 070,69	3,56%	10 081 469,42	2,68%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	898 136,28	0,20%	624 056,48	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	3 553 565,66	0,77%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2 003 188,73	0,43%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	7 319 408,50	1,59%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	402 881,35	0,09%	576 148,66	0,15%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC INFORMACJĄ I KOMUNIKACJĄ	11 998 536,57	2,61%	6 083 343,69	1,62%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 267 261,52	0,71%	2 598 267,66	0,69%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	36 065 849,99	7,83%	62 050 564,76	16,49%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	99 991 151,74	21,71%	64 731 626,46	17,20%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 136 926,67	0,46%	1 027 157,13	0,27%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	225 751 845,16	49,01%	227 810 711,54	60,53%
ODSETKI*	184 260,57	0,04%	768 816,10	0,20%
RAZEM:	460 578 111,18	100,00%	376 352 161,90	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Stara Biała	108 537 265,61	23,57%	85 292 549,32	22,66%
Gmina Łąck	98 392 805,28	21,36%	96 577 570,35	25,66%
Gmina Płock	42 644 819,50	9,26%	52 847 811,69	14,04%
Gmina Mochowo	39 686 761,89	8,62%	32 184 937,62	8,55%
Gmina Sierpc	123 721 385,77	26,86%	108 680 480,11	28,88%
Gmina Żychlin	25 692 058,46	5,58%	-	-
Gmina Strzelce	21 718 754,10	4,72%	-	-
Odsetki*	184 260,57	0,04%	768 812,81	0,20%
RAZEM:	460 578 111,18	100,00%	376 352 161,90	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 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	5 040 230,50	1,36%	5 035 530,96	1,74%
KLIENT 2	5 000 000,00	1,35%	4 034 800,00	1,40%
KLIENT 3	4 959 041,32	1,34%	3 589 601,85	1,24%
KLIENT 4	4 776 150,12	1,29%	3 325 821,56	1,15%
KLIENT 5	3 878 614,13	1,05%	3 056 463,48	1,06%
KLIENT 6	3 593 966,18	0,97%	2 600 000,00	0,90%
KLIENT 7	3 238 959,44	0,87%	2 593 433,85	0,90%
KLIENT 8	3 061 824,89	0,83%	2 550 000,00	0,88%
KLIENT 9	2 974 889,60	0,80%	2 482 179,39	0,86%
KLIENT 10	2 882 750,68	0,78%	2 431 584,00	0,84%
RAZEM:	39 406 426,86	x	31 699 415,09	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 13,71 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 17,67 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	4 968 031,20	1,34%	4 039 883,00	1,40%
GRUPA 2	4 726 556,62	1,28%	3 010 610,00	1,04%
GRUPA 3	4 534 800,00	1,22%	2 764 761,00	0,96%
GRUPA 4	3 536 775,04	0,95%	2 713 736,00	0,94%
GRUPA 5	2 971 773,83	0,80%	2 669 501,00	0,92%
RAZEM:	20 737 936,69	x	15 198 491,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.



Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 1,08 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 1,93%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 17,44% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 17,96%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2020r. oraz 31.12.2019r.:

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	15 556 225,99	4,20%		-
BUDOWNICTWO	20 020 492,53	5,41%	16 343 019,52	5,66%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA		-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI		-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-		-
EDUKACJA		-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	34 296 968,88	9,26%	24 034 228,91	8,32%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	29 053 141,19	7,84%	22 645 007,39	7,84%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	170 869 118,60	46,13%	114 236 648,92	39,55%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	10 221 181,73	2,76%	5 242 248,98	1,81%
POZOSTAŁE BRANŻE:	29 821 549,85	8,05%	54 304 830,68	18,80%
OSOBY FIZYCZNE*	60 539 583,71	16,35%	52 048 657,85	18,02%
RAZEM:	370 378 262,48	100,00%	288 854 642,25	82,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**Pozycja dodana 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 rolniczej, handlowej i przetwórstwa przemysłowego.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Stara Biała	151 202 338,22	40,82%	127 634 745,84	44,19%
Gmina Łąck	42 225 757,31	11,40%	32 153 126,43	11,13%
Gmina Mochowo	38 170 510,46	10,31%	33 812 211,62	11,71%
Gmina Plock	53 201 928,16	14,36%	45 009 010,48	15,58%
Gmina Sierpc	52 816 207,41	14,26%	50 245 547,88	17,39%
Gmina Żychlin	14 491 527,50	3,91%	-	-
Gmina Strzelce	13 366 158,94	3,61%	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	4 903 834,48	1,32%	-	-
RAZEM:	370 378 262,48	100,00%	288 854 642,25	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:	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	100 735 215,60	23,42%	135 926 672,54	34,82%
Kredyty w sytuacji normalnej:	100 735 215,60	100,00%	135 926 672,54	100,00%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor niefinansowy, w tym:	315 776 025,07	73,40%	244 907 871,36	62,73%
Kredyty w sytuacji normalnej:	293 399 683,29	92,91%	228 919 933,05	93,47%
Kredyty pod obserwacją:	10 468 825,07	3,32%	5 347 173,24	2,18%
Poniżej standardu:	905 485,77	0,29%	3 040 296,22	1,24%
Wątpliwe:	5 361 759,52	1,70%	3 329 164,97	1,36%
Stracone:	5 640 271,42	1,79%	4 271 303,88	1,74%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	13 692 704,30	3,18%	9 576 722,47	2,45%
Kredyty w sytuacji normalnej:	13 692 704,30	100,00%	9 576 722,47	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	430 203 944,97	100,00%	390 411 266,37	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - 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.

   
Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego

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 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	35 769 311,43	9 999 165,71
2.	Obligacje PFR	25 205 287,35	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	60 974 598,78	9 999 165,71

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Bankowe Papiery Wartościowe	1 310 076,17	-
2.	Akcje BPS SA	610 051,40	610 051,40
3.	Udziały w SSO SGB	2 000,00	1 000,00
4.	Akcje Apeksowego Banku SA	140 000,00	140 000,00
5.	Akcje SGB Banku SA	2 271 896,00	1 330 164,00
6.	Akcje BNP Paribas SA	668,00	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	4 334 691,57	2 081 215,40

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym 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. Bank posiada akcje BNP Paribas SA w ilości: 10 szt. wyceniane wg wartości godziwej po 62,00 zł./szt. oraz 1 akcję wycenianą wg wartości godziwej po 48,00 zł. Na dzień 31.12.2020 r. wartość 1 szt. akcji na GPW wynosiła 63,60 zł. Ogółem różnica ceny wykazanej w bilansie do ceny rynkowej ww akcji na dzień 31.12.2020 r. wynosiła 31,60 zł. Bank z uwagi na niewielką ilość posiadanych akcji (11 szt.) nie dokonuje ich przeszacowania zarówno na plus jak i na minus, ponieważ zmiany te nie mają istotnego znaczenia dla sytuacji finansowej banku i rzetelności sporządzonego sprawozdania finansowego.

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

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły,

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego - nie wystąpiły,

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco - nie wystąpiły.

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje PFR	25 205 287,35	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	25 205 287,35	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	-	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	35 769 311,43	9 999 165,71
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:	35 769 311,43	9 999 165,71

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Bankowe Papiery Wartościowe	1 310 076,17	-
2.	Akcje BPS SA	610 051,40	610 051,40
3.	Udziały w SSO SGB	2 000,00	1 000,00
4.	Akcje Apeksowego Banku SA	140 000,00	140 000,00
5.	Akcje SGB Banku SA	2 271 896,00	1 330 164,00
6.	Akcje BNP Paribas SA	668,00	-
	RAZEM:	4 334 691,57	2 081 215,40

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.

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

- nie wystąpiły.

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

sprzedaży – nie wystąpiły.

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

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

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

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

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

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

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

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

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

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	661 258,13	292 375,80	23 686,59	929 947,34
RAZEM:	661 258,13	292 375,80	23 686,59	929 947,34

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.
-	-	-	-	-	-	-
606 719,36	65 362,63	138 183,87	23 686,59	786 579,27	54 538,77	143 368,07
606 719,36	65 362,63	138 183,87	23 686,59	786 579,27	54 538,77	143 368,07

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	978 167,50	19 824,50	-	997 992,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 318 505,81	1 406 701,50	-	6 725 207,31
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 803 104,84	722 131,98	553,50	2 524 683,32
Środki transportu – grupa 7	348 509,99	215 800,01	37 549,99	526 760,01
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 082 857,21	407 218,88	9 102,00	2 480 974,09
Środki trwałe w budowie	75 320,70	37 602,33	-	112 923,03
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	10 606 466,05	2 809 279,20	47 205,49	13 368 539,76

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.
-	-	-	-	-	978 167,50	997 992,00
2 541 031,93	199 641,47	935 859,60	-	3 676 533,00	2 777 473,88	3 048 674,31
1 444 522,23	186 631,30	495 858,60	-	2 127 012,13	358 582,61	397 671,19
230 984,88	70 890,03	6 650,00	37 549,99	270 974,92	117 525,11	255 785,09
1 623 551,27	201 901,11	88 940,03	9 102,00	1 905 290,41	459 305,94	575 683,68
-	-	-	-	-	75 320,70	112 923,03
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
5 840 090,31	659 063,91	1 527 308,23	46 651,99	7 979 810,46	4 766 375,74	5 388 729,30

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	690 000,00	-	690 000,00	-
2.	Pozostałe	249 648,00	-	249 648,00	-
	RAZEM:	939 648,00	-	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:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	939 648,00	-	939 648,00	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	939 648,00	-	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:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	940 330,74	999 943,45
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	754 030,00	792 163,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	186 300,74	207 780,45
	- prenumeraty	2 798,00	-
	- opłaty ubezpieczenia	14 497,50	17 151,00
	- pozostałe	169 005,24	190 629,45
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	391 200,61	482 677,46
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	391 200,61	482 677,46
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	375 672,74	467 577,99
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	15 527,87	15 099,47
	- 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:	4 400,19	500,00	2 200 096,55
2.	Osoby prawne:	8,00	500,00	4 000,00
	RAZEM:	4 408,19	X	2 204 096,55

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2020 r. wynoszą 23.920,09 zł.

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	4%	20 i 31.12.2023 r.
	Pożyczka z Poręczenia Kredytowego	1 500 000,00	4%	16.10.2022 r.
2.	Pożyczka z SSO SGB	4 000 000,00	1%	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 niefinansowego, w tym:	7 994 545,65	2 055 384,18	464 306,44	1 422 846,91	8 162 776,48	8 162 776,48
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	145 238,77	125 448,68	-	104 607,43	166 080,02	166 080,02

	- poniżej standardu	145 686,69	212 496,50	-	314 737,20	43 445,99	43 445,99
	- wątpliwe	555 402,38	592 414,83	-	591 744,45	556 072,76	556 072,76
	- stracone	7 148 217,81	1 125 024,17	464 306,44	411 757,83	7 397 177,71	7 397 177,71
1.1	Rezerwy od innych należności	35 153,21	60 917,25	3 461,11	49 666,77	42 942,58	42 942,58
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	45,68	149,99	-	183,75	11,92	11,92
	RAZEM:	7 994 591,33	2 055 534,17	464 306,44	1 423 030,66	8 162 788,40	8 162 788,40

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	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	484 559,00	170 132,38	113 310,00	-	541 381,38
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	833,09	15 699,85	-	10 538,55	5 994,39
5.	Pozostałe rezerwy	65 600,00	283 636,00	142 001,40	-	207 234,60
	RAZEM:	550 992,09	469 468,23	255 311,40	10 538,55	754 610,37

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:	3 646 444,93	1 259 703,24	200 045,20	429 388,06	4 276 714,91
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	2 853,11	4 450,05	-	6 221,04	1 082,12
	- poniżej standardu	27 585,02	89 694,76	-	96 135,16	21 144,62
	- wątpliwe	68 947,32	212 998,23	-	100 203,92	181 741,63
	- stracone	3 547 059,48	952 560,20	200 045,20	226 827,94	4 072 746,54
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	3 646 444,93	1 259 703,24	200 045,20	429 388,06	4 276 714,91

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2020 r.:	31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	40 909 533,11	34 370 048,42
	a) finansowe	33 172 868,12	27 429 242,89
	b) gwarancyjne	7 736 664,99	6 940 805,53
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	301 952 359,77	240 731 625,62

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 7.736.664,99 zł. 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 nieuwjętych 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 33.172.868,12 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 pozycje pozabilansowe w kwocie 301.952.359,77 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 2020r.:	Amortyzacja za 2019r.:
1.	2.	3.
Środki trwałe:	658 387,41	398 124,61
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	196 358,79	149 341,76
Budowle - 2	3 282,68	3 282,68
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	9 768,18	10 362,04
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	126 077,11	58 207,48
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	50 109,51	28 359,06
Środki transportu - 7	70 890,03	12 990,00
Narzędzia i przyrządy - 8	201 901,11	135 581,59
Wartości niematerialne i prawne:	66 039,13	35 407,50
RAZEM:	724 426,54	433 532,11

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2020 i 2019 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 wyłączonego 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	3 461,17	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	464 306,40	-	-
spisanie/przeniesienie odsetek	200 045,20	-	-
RAZEM:	667 812,77	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2020 r. wyniosły 8.688,95 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.

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	3 690,00	-
2. Środki trwałe w budowie	14 244,63	918 300,00
	-	-
RAZEM:	17 934,63	918 300,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału – proponuje się przeznaczyć na:	1 818 347,46
Fundusz zasobowy	1 770 347,46
Oprocentowanie udziałów	33 000,00
Fundusz społeczno - wychowawczy	15 000,00
	-

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	165 026,00	378 838,00	321 876,00	221 988,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	754 030,00	142 452,00	104 319,00	792 163,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
56 962,00	-	38 133,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wynosił:
z tego:

a) Cześć bieżąca -

b) Cześć odroczonego -

655 375,00

618 882,00

36 493,00

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	17	1 063 046,94	240 286,31	1 303 333,25
Zarząd	4	19 812,77	30 000,00	49 812,77
Pracownicy	44	5 406 312,56	100 882,22	5 507 194,78
RAZEM:	65	6 489 172,27	371 168,53	6 860 340,80

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 -	818 469,34
- od 1- 3 lat -	1 469 599,19
- powyżej 3 lat -	4 572 272,27
RAZEM:	6 860 340,80

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	151 700,64
- Zarząd	750 877,92

Z nadwyżki bilansowej za 2019 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2020 r. wyniosło 106,74 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 170.132,38 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	170 132,38

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

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

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

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

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 domykania 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.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych;

2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych;

Ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne.

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

1) lukę przeszacowania;

2) metodę wyniku odsetkowego;

3) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej;

4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

W przypadku znacznego wpływu ryzyka przeszacowania na wynik finansowy Banku i jednocześnie planowanego spadku/wzrostu stóp procentowych Bank, w ramach ustanowionych limitów, podejmuje następujące działania:

1) skracają/wydłużają terminy pozyskiwanych środków oprocentowanych na stałą stopę procentową;

2) wydłużają/skracają terminy inwestycji np. w postaci zakupu papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu;

3) pozyskuje/ogranicza portfel długoterminowych kredytów o stałym oprocentowaniu;

4) dokonuje weryfikacji polityki kalkulacji cen kredytów, poprzez zwiększanie udziału marży stałej w stosunku do stóp bazowych przy ustalaniu stóp nominalnych.

W przypadku znacznego wpływu ryzyka bazowego na wynik finansowy Bank, w ramach ustanowionych limitów, podejmuje działania w kierunku zmian w strukturze aktywów i pasywów wrażliwych polegające na zmniejszeniu niedopasowania wolumenów aktywów i pasywów o oprocentowaniu uzależnionym o poszczególnych stawek referencyjnych.

Zmiany stóp procentowych w 2020 r. (decyzje Rady Polityki Pieniężnej o obniżce stóp procentowych z dnia 17 marca, 8 kwietnia i 28 maja) oraz zmiana parametrów rezerwy obowiązkowej wpłynęły w znaczny sposób na wynik odsetkowy Banku w skali roku.

Bank podjął m.in. następujące działania mające na celu ograniczenie ww. negatywnych skutków:

- ulokował częściową nadwyżkę środków finansowych w obligacje PFR o stałej stopie procentowej,

- dokonał weryfikacji cen kredytów i depozytów.

Bank stosuje "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej" przyjęte Uchwałą Zarządu nr 58/2020 z dnia 22.04.2020 r.

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 zdwywersyfikowanego 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 działalności 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 33%; ograniczenie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (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 scenariuszy 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 (wskaźnik LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnik NSFR) na wymaganym przepisami poziomie; finansowania na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze; finansowanie kredytów przez depozyty stabilne (osad), 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.

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. W ramach ryzyka operacyjnego Bank wyróżnia między innymi: ryzyko modeli, ryzyko IT, ryzyko prawne oraz ryzyko prania brudnych pieniędzy. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów. Szczegółowe 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 reakcję 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 zgroźń oraz likwidowanie negatywnych skutków tych zdarzeń.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny według metody podstawowego wskaźnika BIA. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł na dzień 31.12.2020 r. 2.317.769,10 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 przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”, 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:

- a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania,
- b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy,
- c) zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy”.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych wykorzystując test warunków skrajnych przeprowadzany na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej w warunkach dotkliwych. Kapitałem wewnętrznym na ryzyko stopy procentowej jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych przekracza 2% funduszy własnych. Bank dokonuje testów warunków skrajnych dla zaistnienia następujących sytuacji:

- 1) zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy;
- 2) zmiany stóp procentowych i ich wpływ na wartość zaktualizowaną kapitału. Obliczona zmiana wyniku stanowi podstawę do szacowania kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej wyniósł na dzień 31.12.2020 r. 4.035 tys. zł.

Aktywa oprocentowane wyniosły na dzień 31.12.2020 r. 476.893 tys. zł i stanowiły 93,57% aktywów bilansowych, pasywa oprocentowane 369.186 tys. zł i stanowiły 72,44% aktywów bilansowych. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wyniosła 107.706 tys. zł i stanowiła 21,14% aktywów bilansowych. Udział aktywów o stopach zmiennych w aktywach oprocentowanych wyniósł 80,6%, aktywów o stopach stałych 19,4%. Udział pasywów o stopach zmiennych w pasywach oprocentowanych wyniósł 66%, natomiast pasywów o stopach stałych 34%. Udział aktywów oprocentowanych według poszczególnych rodzajów stóp procentowych kształtował się następująco: WIBOR/WIBID z udziałem 85,4%, redyskonto weksli udziałem 10%, stopa Banku z udziałem 4,6%. Udział pasywów oprocentowanych według poszczególnych rodzajów stóp procentowych kształtował się następująco: stopa Banku z udziałem 78,8%, redyskonto weksli z udziałem 15,3%, WIBID/WIBOR z udziałem 5,9%. Układ aktywów i pasywów Banku na dzień 31.12.2020 r. uwzględniający ryzyko przeszacowania może spowodować, że przy obniżeniu oprocentowania rynkowe o 200 punktów procentowych wynik odsetkowy uległby obniżeniu o 4.770 tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	196 826,00	12 851,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	43 941,00	5 576,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	23 024,00	36 292,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	144 917,00	309 261,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	27 891,00	4 504,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	15 006,00	702,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	12,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	5 038,00	
9.	Powyżej 5 lat	20 238,00	
RAZEM:		476 893,00	369 186,00

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 31.12.2020 r. osiągnął poziom 340.050.602,72 zł. i stanowił 66,72 % aktywów bilansowych. Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowiły na dzień 31.12.2020 r. 94,21% obligi kredytowego, kredyty zagrożone 5,79%, z tego: poniżej standardu 0,26%, wątpliwe 1,70%, stracone 3,83%. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych wg wartości bilansowej brutto rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi odsetki wyniósł na dzień 31.12.2020 r. 51,23%. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz wartości ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowych pomnożonych przez przypisane procentowe wagi ryzyka.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	62 867 098,00	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	14 052 435,00	2 810 487,00	224 838,96
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	15 794 692,00	28 392,00	2 271,36
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju		-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	99 181 739,00	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 212 536,00	1 821 538,00	145 723,04
Ekspozycje detaliczne	279 911 555,00	194 632 179,00	15 570 574,32
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	22 333 881,00	20 482 368,00	1 638 589,44
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	13 511 327,00	13 780 585,00	1 102 446,80
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	4 334 692,00	4 334 692,00	346 775,36
Inne pozycje	14 218 320,00	6 837 029,00	546 962,32
RAZEM:	528 418 275,00	244 727 270,00	19 578 181,60

Kapitałem regulacyjnym na ryzyko kredytowe zabezpieczona została znaczna część ryzyka, związana z ryzykiem niewpłacalności kontrahenta. Kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe wyniósł 19.578 tys. zł, łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 13,43%. 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 10.615 tys. zł. Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe wyniósł 30.193 tys. zł, wewnętrzny współczynnik wypłacalności 8,05%.

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

Bank pomniejszył ekspozycję na ryzyko o uznane zabezpieczenia rzeczywiste i nierzeczywiste. Gwarancję Banku Gospodarstwa Krajowego na łączną kwotę 15.737.908 zł. oraz kaucję pieniężną na kwotę 1.400.124 zł.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	-	-	307 181 815,93	89 428,34
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	10 546 558,87	77 733,80
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	970 076,38	64 590,61	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	6 099 573,91	737 814,39	-	-
Przeterminowane > 1 roku	17 153 150,17	11 512 878,75	-	-

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 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	6 560 308,23	15,38	5 133 571,77	15,44
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	36 097 675,63	84,62	28 118 772,56	84,56
RAZEM:	42 657 983,86	x	33 252 344,33	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 pieniężne koszty.

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

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

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

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

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

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy. W III kwartale 2020r Bank skorzystał z jednej z form działań osłonowych w ramach Tarczy Antykryzysowej stanowiącego dofinansowanie części kosztów wynagrodzeń pracowników oraz należnych od tych wynagrodzeń składek na ubezpieczenie społeczne- dofinansowanie na podstawie art. 15zzb ustawy o COVID 19.

Otrzymane przez Bank dofinansowanie w łącznej kwocie 631.001,43 zł zostało zaprezentowane w Pozostałych przychodach operacyjnych tj. w pozycji XI Rachunku Zysków i Strat.

W Roku 2020 Bank poniósł także dodatkowe koszty działania spowodowane COVID 19 służące bezpośrednio ochronie pracowników. Bank zakupił między innymi płyny do dezynfekcji powierzchni i rąk, maski, rękawiczki jednorazowe, przyłbice, kombinezony, testy na obecność wirusa, osłony na stanowiska obsługi i usługi dezynfekcji lokali na łączną kwotę 35.336,45 zł. Koszty te zostały zaprezentowane w poz. XIII 3. Inne Rachunku Zysków i Strat.

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

Kierownik

Anna Czachorowska

Bank Spółdzielczy w Starej Białej
Zarząd:

Prezes Zarządu Marcin Łukasik

Wiceprezes Prezes Zarządu Renata Bartnik

Członek Zarządu Żaneta Aftańska

Członek Zarządu Danuta Plichta

Biała, 22-04-2021
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Danuta Plichta

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik