

SPRAWOZDANIE FINANSOWE BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STAREJ BIAŁEJ ZA ROK 2021

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 807 655,02	6 560 308,23
	1. W rachunku bieżącym	6 807 655,02	6 560 308,23
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	167 273 557,14	100 735 215,60
	1. W rachunku bieżącym	49 288 728,70	36 097 675,63
	2. Terminowe	117 984 828,44	64 637 539,97
IV.	Należności od sektora niefinansowego	375 899 635,62	315 776 025,07
	1. W rachunku bieżącym	46 886 271,94	38 534 172,56
	2. Terminowe	329 013 363,68	277 241 852,51
V.	Należności od sektora budżetowego	12 682 199,85	13 692 704,30
	1. W rachunku bieżącym	445 177,61	847 864,18
	2. Terminowe	12 237 022,24	12 844 840,12
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	70 622 027,74	62 284 674,95
	1. Banków	1 310 672,23	1 310 076,17
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	69 311 355,51	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	3 524 615,40	3 024 615,40
	1. W instytucjach finansowych	3 522 615,40	3 022 615,40
	2. W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	69 918,81	143 368,07
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 416 372,66	5 388 729,30
XV.	Inne aktywa	1 715 373,87	1 087 507,58
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 715 373,87	1 087 507,58
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 078 073,62	999 943,45
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	930 466,00	792 163,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	147 607,62	207 780,45
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	445 961,68	510 561,68
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	647 535 391,41	510 203 653,63

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czachorowska

Kierownik

Anna Czachorowska

(podpis)

Biała, 26-04-2022

Zarząd Banku :

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

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Starej Białej
Żaneta Aftańska

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej
Marcin Łukasik

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej
Renata Bartnik

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 186 791,62	6 495 753,17
	1. W rachunku bieżącym	14 400,94	2 059,66
	2. Terminowe	6 172 390,68	6 493 693,51
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	504 875 115,96	399 636 757,42
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	223 003 605,68	225 932 826,17
	a) bieżące	91 735 542,05	81 758 992,34
	b) terminowe	131 268 063,63	144 173 833,83
	2. Pozostałe, w tym:	281 871 510,28	173 703 931,25
	a) bieżące	275 787 370,84	164 881 158,81
	b) terminowe	6 084 139,44	8 822 772,44
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	86 404 640,93	60 941 353,76
	1. Bieżące	79 023 137,32	60 386 210,71
	2. Terminowe	7 381 503,61	555 143,05
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	518 298,97	720 839,04
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	570 579,53	482 677,46
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	570 579,53	482 677,46
X.	Rezerwy	1 222 213,23	976 598,37
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	300 873,00	221 988,00
	2. Pozostałe rezerwy	921 340,23	754 610,37
XI.	Zobowiązania podporządkowane	11 018 471,62	7 012 597,95
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 242 096,54	2 204 096,54
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 147 028,59	28 259 980,66
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 135 979,12	1 241 226,25
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	406 438,79	413 425,55
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	250 000,00
	2. Pozostałe	156 438,79	163 425,55
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 807 736,51	1 818 347,46
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	647 535 391,41	510 203 653,63
	Współczynnik wypłacalności	13,04	13,43

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

Biała, 26-04-2022

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

PREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik

WICEPREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	14 389 539,96	14 305 645,10
	1. Od sektora finansowego	447 525,37	988 398,03
	2. Od sektora niefinansowego	12 852 912,95	12 303 802,18
	3. Od sektora budżetowego	370 875,13	635 522,50
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	718 226,51	377 922,39
II.	Koszty odsetek	601 437,08	2 236 459,24
	1. Od sektora finansowego	271 980,26	274 719,15
	2. Od sektora niefinansowego	272 752,81	1 783 081,18
	3. Od sektora budżetowego	56 704,01	178 658,91
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 788 102,88	12 069 185,86
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 465 278,22	3 664 028,02
V.	Koszty prowizji	265 283,71	277 273,88
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 199 994,51	3 386 754,14
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	5 670,13	675,70
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	5 670,13	675,70
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	55 950,98	57 173,70
X.	Wynik na działalności bankowej	18 049 718,50	15 513 789,40
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	131 219,37	792 573,89
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	93 731,75	292 743,07
XIII.	Koszty działania banku	12 758 998,67	11 439 883,53
	1. Wynagrodzenia	7 584 536,85	6 791 507,57
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 678 201,38	1 486 825,25
	3. Inne	3 496 260,44	3 161 550,71
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	693 875,22	724 426,54
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 821 780,52	2 597 651,05
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 821 780,52	2 597 651,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	994 560,80	1 222 063,36
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	994 560,80	1 222 063,36
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	827 219,72	1 375 587,69
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 807 112,51	2 473 722,46
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 807 112,51	2 473 722,46
XXI.	Podatek dochodowy	999 376,00	655 375,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 807 736,51	1 818 347,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czachorowska

Anna Czachorowska

(podpis)

Biała, 26-04-2022

Zarząd Banku:

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

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Starej Białej
Żaneta Aftańska

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej
Marcin Łukasik

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej
Renata Bartnik

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	49 136 373,15	40 909 533,11
	1. Zobowiązania udzielone:	49 136 373,15	40 909 533,11
	a) finansowe	42 144 354,73	33 172 868,12
	b) gwarancyjne	6 992 018,42	7 736 664,99
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	360 243 196,10	301 952 359,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czachorowska

Kierownik

Anna Czachorowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Marcin Łukasik

Wiceprezes Zarządu Renata Bartnik

Członek Zarządu Żaneta Aftańska

(podpis)

Biała, 26-04-2022

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

PREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik

WICEPREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	33 426 514,78	23 140 561,99
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	33 426 514,78	23 140 561,99
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 693 534,86	1 347 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	102 600,00	346 534,86
	a) zwiększenia (z tytułu)	102 600,00	538 964,25
	- udziały BS w Żychlinie	-	432 546,02
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	29 100,00	60 418,23
	- wpłat nowych członków	73 500,00	46 000,00
	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	1 796 134,86	1 693 534,86
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 259 980,66	18 308 045,49
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 658 511,97	9 951 935,17
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 658 511,97	9 951 935,17
	- Fundusze z BS w Żychlinie	-	7 549 771,12
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 771 464,04	2 331 207,41
	- wpłat wpisowego	3 350,00	1 750,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oprec.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	- podział zysku BS w Żychlinie	6 986,76	28 498,93
	- przeniesienie z funduszu z aktualizacji wyceny środków trwałych	105 247,13	40 707,71
	- podział zysku Sierpecki BS	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oprec.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 147 028,59	28 259 980,66
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 241 226,25	810 039,40
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 105 247,13	431 186,85
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	431 186,85
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	- przejęcie BS w Żychlinie	-	431 186,85
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	105 247,13	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	105 247,13	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 135 979,12	1 241 226,25
	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

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

str. 2.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	163 425,55	40 707,71
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	- 6 986,76	122 717,84
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	163 425,55
	-kapitał rezerwowy BS Żychlin	-	156 438,79
	- zysk netto BS w Żychlinie do 03.02.2020 r	-	6 986,76
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	6 986,76	40 707,71
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	156 438,79	163 425,55
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 818 347,46	2 384 769,39
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 818 347,46	2 384 769,39
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 818 347,46	2 384 769,39
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 818 347,46	- 2 384 769,39
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 818 347,46	2 384 769,39
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 771 464,04	2 331 207,41
	- przekazania zysku na dywidendę	31 883,42	38 561,98
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	15 000,00	15 000,00
	- 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	2 807 736,51	1 818 347,46
a)	zysk netto	2 807 736,51	1 818 347,46
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	36 293 317,87	33 426 514,78
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 250 240,50	33 378 514,78

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czachorowska

Kierownik

(podpis)

Biała, 26-04-2022

Zarząd Banku :

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

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	12 521 528,93	2 378 987,33
I.	Zysk (strata) netto	2 807 736,51	1 818 347,46
II.	Korekty razem:	9 713 792,42	560 639,87
1.	Amortyzacja	693 875,22	724 426,54
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	245 614,86	260 580,28
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 8 337 352,79	- 52 285 509,24
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 53 347 288,47	- 43 170 360,01
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 59 113 106,10	- 74 984 135,54
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	- 308 961,55	- 322 511,33
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	130 701 645,71	84 225 949,28
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	- 202 540,07	- 179 188,81
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 78 130,17	- 59 612,71
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	87 902,07	91 476,85
18.	Inne korekty	- 627 866,29	- 503 826,92
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	12 521 528,93	2 378 987,33
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 3 148 069,32	- 1 435 609,40
I.	Wpływy	271 500,02	-
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	271 500,02	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	3 419 569,34	1 435 609,40
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)	500 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 919 569,34	1 435 609,40
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 3 148 069,32	- 1 435 609,40

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

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	4 064 940,25	8 462 261,60
I.	Wpływy	4 111 823,67	8 521 167,31
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	4 005 873,67	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	102 600,00	346 534,86
6.	Inne wpływy finansowe	3 350,00	8 174 632,45
II.	Wydatki	46 883,42	58 905,71
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
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	31 883,42	38 561,98
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	15 000,00	15 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	4 064 940,25	8 462 261,60
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	13 438 399,86	9 405 639,53
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	13 438 399,86	9 405 639,53
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	42 657 983,86	33 252 344,33
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	56 096 383,72	42 657 983,86
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

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

Biała, 26-04-2022

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego
 w Starej Białej

Żaneta Aftańska

PREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej

Marcin Łukasik

WICEPREZES ZARZĄDU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Starej Białej

Renata Bartnik

**INFORMACJA DODATKOWA
DO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA 2021 R. DO 31 GRUDNIA 2021 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 31.12.2021 r.	Wartość na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	42 358 726,31	36 758 465,00
Kapitał Tier I, w tym:	35 326 049,00	31 323 920,00
- Kapitał podstawowy Tier I	35 326 049,00	31 323 920,00
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	7 032 677,31	5 434 545,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	324 781 369,00	273 699 058,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	293 682 899,00	244 727 270,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	31 098 470,00	28 971 788,00
Łączny współczynnik kapitałowy	13,04	13,43
Współczynnik kapitału Tier I	10,88	11,44
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	10,88	11,44
Kapitał wewnętrzny	35 857 000,00	36 545 000,00

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

Fundusze własne wynoszą 42358726,31 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 9209620,02 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	6 668 780,07	200,00	27 740,00	1 910,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	163 813 225,54	130 346,15	592 202,04	6 666,47	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	375 899 635,62	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	97 725 332,88	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		644 106 974,11	130 546,15	619 942,04	8 576,47	-

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	6 807 655,01	6 668 780,07	97,96%	812,00	0,01%	127 587,36	1,87%
2.	Należności od sekt. finansowego	167 273 557,14	163 813 225,54	97,93%	529 205,37	0,32%	2 723 774,06	1,63%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	375 899 635,62	375 899 635,62	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	97 554 543,64	97 725 332,88	100,18%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		647 535 391,41	644 106 974,11	99,47%	530 017,37	0,08%	2 851 361,42	0,44%

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	10 475,59	0,15%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	36 562,92	0,02%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		47 038,51	0,01%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	644 106 974,11	644 106 974,11	99,47%
USD	130 546,15	530 017,37	0,08%
EUR	619 942,04	2 851 361,42	0,44%
GBP	8 576,47	47 038,51	0,01%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		647 535 391,41	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	501 986 137,48	129 765,63	504 543,72	7 572,41	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	85 877 970,67	-	114 508,47	-	-
3.	Pozostałe pozycje	56 255 634,52	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		644 119 742,67	129 765,63	619 052,19	7 572,41	-

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:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	504 875 115,96	501 986 137,48	99,43%	526 848,46	0,10%	2 320 598,39	0,46%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	86 404 640,93	85 877 970,67	99,39%	-	-	526 670,26	0,61%
3.	Pozostałe pozycje	56 255 634,52	56 255 634,52	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		647 535 391,41	644 119 742,67	99,47%	526 848,46	0,08%	2 847 268,64	0,44%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	41 531,64	0,01%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		41 531,64	0,01%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	644 119 742,67	644 119 742,67	99,47%
USD	129 765,63	526 848,46	0,08%
EUR	619 052,19	2 847 268,64	0,44%
GBP	7 572,41	41 531,64	0,01%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		647 535 391,41	100,00%

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	77 391 018,44	13,09%	50 618 027,75	10,99%
BUDOWNICTWO	32 373 730,68	5,48%	16 387 070,69	3,56%
DOSTAWA WODY	1 453 908,35	0,25%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 872 429,74	0,32%	898 136,28	0,20%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 874 218,50	0,49%	3 553 565,66	0,77%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2 458 546,45	0,42%	2 003 188,73	0,43%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	339 178,85	0,06%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	16 287 149,19	2,75%	7 319 408,50	1,59%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 308 701,46	0,22%	402 881,35	0,09%
EDUKACJA	1 711 919,26	0,29%	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	489 755,85	0,08%	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	12 799 615,99	2,16%	11 998 536,57	2,61%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	981 599,83	0,17%	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 816 477,83	0,31%	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 749 210,03	0,63%	3 267 261,52	0,71%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	94 504 011,32	15,98%	36 065 849,99	7,83%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	111 524 928,04	18,86%	99 991 151,74	21,71%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 833 849,09	0,65%	2 136 926,67	0,46%
POZOSTAŁE BRANŻE	13 804,98	0,00%	-	-

OSOBY FIZYCZNE*	223 446 476,91	37,79%	225 751 845,16	49,01%
ODSETKI*	49 226,10	0,01%	184 260,57	0,04%
RAZEM:	591 279 756,89	100,00%	460 578 111,18	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Stara Biała	192 882 939,86	32,62%	108 537 265,61	23,57%
Gmina Łąck	111 828 159,74	18,91%	98 392 805,28	21,36%
Gmina Plock	49 808 107,09	8,42%	42 644 819,50	9,26%
Gmina Mochowo	45 392 031,40	7,68%	39 686 761,89	8,62%
Gmina Sierpc	138 814 065,49	23,48%	123 721 385,77	26,86%
Gmina Żychlin	28 577 124,96	4,83%	25 692 058,46	5,58%
Gmina Strzelce	23 928 102,25	4,05%	21 718 754,10	4,72%
-	-	-	-	-
Odsetki*	49 226,10	0,01%	184 260,57	0,04%
RAZEM:	591 279 756,89	100,00%	460 578 111,18	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	5 465 935,00	1,25%	5 040 230,50	1,36%
KLIENT 2	5 000 000,00	1,14%	5 000 000,00	1,35%
KLIENT 3	4 685 231,00	1,07%	4 959 041,32	1,34%
KLIENT 4	4 464 438,00	1,02%	4 776 150,12	1,29%
KLIENT 5	4 228 470,00	0,97%	3 878 614,13	1,05%
KLIENT 6	4 140 877,00	0,95%	3 593 966,18	0,97%
KLIENT 7	3 935 638,00	0,90%	3 238 959,44	0,87%
KLIENT 8	3 633 974,00	0,83%	3 061 824,89	0,83%
KLIENT 9	3 276 435,00	0,75%	2 974 889,60	0,80%
KLIENT 10	3 000 000,00	0,69%	2 882 750,68	0,78%
RAZEM:	41 830 998,00	x	39 406 426,86	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 kapitału Tier I.

Na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 15,47 % kapitału Tier I (na 31 grudnia 2020 roku 13,71 % uznanego kapitału Banku i 16,09% kapitału Tier I banku).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	5 182 594,00	1,18%	4 968 031,20	1,34%
GRUPA 2	4 494 421,00	1,03%	4 726 556,62	1,28%
GRUPA 3	4 328 470,00	0,99%	4 534 800,00	1,22%
GRUPA 4	4 276 435,00	0,98%	3 536 775,04	0,95%
GRUPA 5	4 233 644,00	0,97%	2 971 773,83	0,80%
RAZEM:	22 515 564,00	x	20 737 936,69	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 1,18 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 1,34%). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 14,67% kapitału Tier I banku (na 31 grudnia 2020 roku 13,52% uznanego kapitału).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	14 393 307,14	3,29%	15 556 225,99	4,20%
BUDOWNICTWO	22 904 836,65	5,23%	20 020 492,53	5,41%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	1 444 093,09	0,33%		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	8 763 230,07	2,00%		-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	7 691 586,50	1,76%		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	16 054 492,54	3,67%		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	4 152 122,26	0,95%		-
EDUKACJA	-	-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	42 171 341,83	9,63%	34 296 968,88	9,26%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 103 030,28	0,48%		-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 597 034,51	0,36%		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	35 411 048,32	8,09%	29 053 141,19	7,84%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	190 197 275,20	43,45%	170 869 118,60	46,13%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	9 453 157,36	2,16%	10 221 181,73	2,76%
POZOSTAŁE BRANŻE:	4 939 083,93	1,13%	29 821 549,85	8,05%
OSOBY FIZYCZNE*	76 442 568,94	17,46%	60 539 583,71	16,35%
RAZEM:	437 718 208,62	100,00%	370 378 262,48	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolniczej, handlowej i przetwórstwa przemysłowego.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Stara Biała	188 106 128,41	42,97%	151 202 338,22	40,82%
Gmina Łąck	44 021 661,34	10,06%	42 225 757,31	11,40%
Gmina Mochowo	39 773 046,53	9,09%	38 170 510,46	10,31%
Gmina Płock	63 281 506,37	14,46%	53 201 928,16	14,36%
Gmina Sierpc	65 972 284,10	15,07%	52 816 207,41	14,26%
Gmina Żychlin	16 975 098,53	3,88%	14 491 527,50	3,91%
Gmina Strzelce	14 545 690,76	3,32%	13 366 158,94	3,61%
	-	-	-	-
Odsetki*	5 042 792,58	1,15%	4 903 834,48	1,32%
RAZEM:	437 718 208,62	100,00%	370 378 262,48	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	167 273 557,14	30,09%	100 735 215,60	23,42%
Kredyty w sytuacji normalnej:	343 913,12	0,21%	100 735 215,60	100,00%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	117 640 915,32	70,33%	-	-
Inne należności:	49 288 728,70	29,47%	-	-
Sektor niefinansowy, w tym:	375 899 635,62	67,63%	315 776 025,07	73,40%
Kredyty w sytuacji normalnej:	346 558 282,20	92,19%	293 399 683,29	92,91%
Kredyty pod obserwacją:	11 658 473,83	3,10%	10 468 825,07	3,32%
Poniżej standardu:	7 378 312,31	1,96%	905 485,77	0,29%
Wątpliwe:	4 049 380,65	1,08%	5 361 759,52	1,70%
Stracone:	6 255 186,63	1,66%	5 640 271,42	1,79%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	12 682 199,85	2,28%	13 692 704,30	3,18%
Kredyty w sytuacji normalnej:	12 682 199,85	100,00%	13 692 704,30	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	555 855 392,61	100,00%	430 203 944,97	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 :

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 7.690.705,32 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują,

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	33 990 091,43	35 769 311,43
2.	Obligacje PFR	25 206 354,22	25 205 287,35
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	10 114 909,86	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Bankowe Papiery Wartościowe	1 310 672,23	1 310 076,17
	RAZEM:	70 622 027,74	62 284 674,95

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bankowe Papiery Wartościowe	-	-
2.	Akcje BPS SA	610 051,40	610 051,40
3.	Udziały w SSO SGB	2 000,00	2 000,00
4.	Akcje Apeksowego Banku SA	140 000,00	140 000,00
5.	Akcje SGB Banku SA	2 771 896,00	2 271 896,00
6.	Akcje BNP Paribas SA	668,00	668,00
	RAZEM:	3 524 615,40	3 024 615,40

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 31.12.2021 r. wartość 1 szt. akcji na GPW wynosiła 91,20 zł. Ogółem różnica ceny wykazanej w bilansie do ceny rynkowej ww akcji na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 335,20 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 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje PFR i BGK	35 321 264,08	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:	35 321 264,08	25 205 287,35

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje 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 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	33 990 091,43	35 769 311,43
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:	33 990 091,43	35 769 311,43

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	2 771 896,00	2 271 896,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Pozostałe (BPS S.A., BNP Paribas Bank S.A., PBA S.A., BPW)	2 061 391,63	750 719,40
	RAZEM:	4 835 287,63	3 024 615,40

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	929 947,34	28 450,64	-	958 397,98
RAZEM:	929 947,34	28 450,64	-	958 397,98

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

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	-	-
786 579,27	101 899,90	-	-	888 479,17	143 368,07	69 918,81
786 579,27	101 899,90	-	-	888 479,17	143 368,07	69 918,81

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	997 992,00		452 438,30	545 553,70
Budynki i budowle - grupy 1-2	6 725 207,31	166 453,90	744 402,02	6 147 259,19
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 524 683,32	213 596,59	18 428,24	2 719 851,67
Środki transportu – grupa 7	526 760,01	56 990,00		583 750,01
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 480 974,09	162 274,42	182 675,61	2 460 572,90
Środki trwałe w budowie	112 923,03	2 904 357,26	12 346,50	3 004 933,79
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	13 368 539,76	3 503 672,17	1 410 290,67	15 461 921,26

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.
-	-	-	-	-	997 992,00	545 553,70
3 676 533,00	191 952,62		324 579,83	3 543 905,79	3 048 674,31	2 603 353,40
2 127 012,13	133 196,77		18 428,24	2 241 780,66	397 671,19	478 071,01
270 974,92	71 194,47		-	342 169,39	255 785,09	241 580,62
1 905 290,41	195 631,46		183 229,11	1 917 692,76	575 683,68	542 880,14
-	-	-	-	-	112 923,03	3 004 933,79
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
7 979 810,46	591 975,32	-	526 237,18	8 045 548,60	5 388 729,30	7 416 372,66

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

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

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

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	-	-	-	-
2.	Inne aktywa	-	430 500,00	-	430 500,00
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	-	430 500,00	-	430 500,00

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:	999 943,45	1 078 073,62
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	792 163,00	930 466,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	207 780,45	147 607,62
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	17 151,00	18 496,52
	- pozostałe	190 629,45	129 111,10
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	482 677,46	570 579,53
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	482 677,46	570 579,53
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	467 577,99	552 905,39
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	15 099,47	17 674,14
	- 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:	4 476,19	500,00	2 238 096,54
2.	Osoby prawne:	8,00	500,00	4 000,00
	RAZEM:	4 484,19	X	2 242 096,54

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2021r. wynoszą 36.355,02 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 bez odsetek (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z Coopest	1 500 000,00	6,97%	20 i 31.12.2023 r.
2.	Pożyczka z Poręczenia Kredytowego	1 500 000,00	4,35%	16.10.2022 r.
3.	Pożyczka z SSO SGB	4 000 000,00	1,30%	31.12.2026 r.
4.	Pożyczka z Helenos	2 200 000,00	5,25%	30.09.2028 r.
5.	Pożyczka z Helenos	1 800 000,00	7,62%	30.09.2028 r.
	RAZEM:	11 000 000,00	-	-

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:	8 205 719,06	1 354 421,21	483 522,19	862 465,52	8 214 152,56	8 214 152,56
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	166 080,02	123 080,47	-	76 703,42	212 457,07	212 457,07
	- poniżej standardu	43 445,99	89 038,18	-	22 259,99	110 224,18	110 224,18
	- wątpliwe	556 072,76	167 444,49	-	98 698,65	624 818,60	624 818,60
	- stracone	7 440 120,29	974 858,07	483 522,19	664 803,46	7 266 652,71	7 266 652,71
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	11,92	603,64	-	161,59	453,97	453,97
	RAZEM:	8 205 730,98	1 355 024,85	483 522,19	862 627,11	8 214 606,53	8 214 606,53

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 odprawę emerytalne	541 381,38	130 982,88	21 000,00	-	651 364,26
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	5 994,39	10 097,92	-	13 239,94	2 852,37
5.	Pozostałe rezerwy	207 234,60	420 000,00	357 111,00	3 000,00	267 123,60
	RAZEM:	754 610,37	561 080,80	378 111,00	16 239,94	921 340,23

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:	4 276 714,91	456 657,75	277 339,14	118 693,75	4 337 339,77
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	1 082,12	1 573,43	-	1 124,94	1 530,61
	- poniżej standardu	21 144,62	17 221,20	-	1 024,04	37 341,78
	- wątpliwe	181 741,63	85 420,56	-	19 705,66	247 456,53
	- stracone	4 072 746,54	352 442,56	277 339,14	96 839,11	4 051 010,85
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	4 276 714,91	456 657,75	277 339,14	118 693,75	4 337 339,77

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	49 136 373,15	40 909 533,11
	a) finansowe	42 144 354,73	33 172 868,12
	b) gwarancyjne	6 992 018,42	7 736 664,99
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	360 243 196,10	301 952 359,77

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 6 992 018,42 zł przedsiębiorstwom i przedsiębiorcom indywidualnym.

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

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

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

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

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

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych.

Kwota 42 144 354,73 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 360 243 196,10 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy, przewłaszczenia, kaucje i gwarancje.

W ewidencji pozabilansowej występują także kredyty stracone spisane w ciężar rezerw w wysokości 2.747.514,63 zł, oraz rezerwa na te kredyty w wysokości 2.747.514,63 zł. Informacje o zobowiązaniach gwarancyjnych - podano w punkcie 38.1

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

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

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych. – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2021	Amortyzacja za 2020
1.	2.	3.
Środki trwałe:	591 975,32	658 387,41
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	188 669,94	196 358,79
Budowle - 2	3 282,68	3 282,68
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	9 715,40	9 768,18
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	77 029,60	126 077,11
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	46 451,77	50 109,51
Środki transportu - 7	71 194,47	70 890,03
Narzędzia i przyrządy - 8	195 631,46	201 901,11
Wartości niematerialne i prawne:	101 899,90	66 039,13
RAZEM:	693 875,22	724 426,54

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

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

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

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły,

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	9 227,22	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej - kapitał	473 405,81	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej - odsetki	277 314,07	-	-
RAZEM:	759 947,10	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 9 227,22 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 2021 r. z tytułu posiadanych akcji zł.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	-	-
2. Środki trwałe w budowie	2 904 357,26	5 500 000,00
	-	-
RAZEM:	2 904 357,26	5 500 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 807 736,51
Fundusz zasobowy	2 764 659,14
Oprocentowanie udziałów	28 077,37
Fundusz społeczno-wychowawczy Rady Nadzorczej	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 odroczonego podatku dochodowego:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	221 988,00	397 786,00	318 901,00	300 873,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	792 163,00	189 312,00	51 009,00	930 466,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
78 885,00	-	138 303,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

999 376,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 058 794,00

b) Cześć odroczone -

59 418,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	1 129 580,74	241 531,87	1 371 112,61
Zarząd	2	54 254,26	30 000,00	84 254,26
Pracownicy	47	5 105 545,82	227 383,19	5 332 929,01
RAZEM:	54	6 289 380,82	498 915,06	6 788 295,88

Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	1 672 943,89
- od 1- 3 lat -	3 049 035,82
- powyżej 3 lat -	2 066 316,17
RAZEM:	6 788 295,88

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	184 054,25
- Zarząd	842 679,38

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 103,35 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 130 982,88 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	130 982,88

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

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

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

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie 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:

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

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w "Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Starej Białej" Uchwałą Zarządu nr 160/2021 z 17.11.2021r

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.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej" przyjęte Uchwałą Zarządu nr 64/2021 z dnia 28.04.2021 r.

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;
- 3) Ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy Bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych.

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) skracca/wydłuża terminy pozyskiwanych środków oprocentowanych na stałą stopę procentową;
- 2) wydłuża/skraca terminy inwestycji np. w postaci zakupu papierów wartościowych o stałym
- 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 stawkach referencyjnych.

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 zdwersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku 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".

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 7%; 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.

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.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Zasady Zarządzania Ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Starej Białej.

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 po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; 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.

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", "Zasadach zarządzania ciągłością działania", "System zarządzania bezpieczeństwem informacji", "Polityce bezpieczeństwa informacji", "Polityce ochrony danych osobowych", "Zasadach przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu". 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 zagrożeń oraz likwidowanie negatywnych skutków tych zdarzeń.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny według metody podstawowego wskaźnika BIA. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł na dzień 31.12.2021 r. 2.487.877,62 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, w tym również pozycje zaliczane do portfela „dostępne do sprzedaży”, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności;
- 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”.

Aktywa oprocentowane wyniosły na dzień 31.12.2021 r. 626 401 tys. zł i stanowiły 96,81% aktywów bilansowych.

Pasywa oprocentowane wyniosły na dzień 31.12.2021 r. 562 643 tys. zł i stanowiły 86,95% aktywów bilansowych.

Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wyniosła 63 757 tys. zł i stanowiła 9,86% aktywów bilansowych. Wskaźnik relacji aktywów do pasywów wrażliwych wyniósł na datę analizy 111,34%. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi oznacza, że występuje nadwyżka aktywów nad pasywami i w przypadku spadku stóp procentowych nastąpi spadek dochodów odsetkowych;

Udział aktywów o stopach zmiennych w aktywach oprocentowanych wyniósł 72,96%, natomiast aktywa oparte o stopę stałą stanowiły 27,04% wszystkich aktywów oprocentowanych.

Udział pasywów o stopach zmiennych w pasywach oprocentowanych wyniósł 76,81%, natomiast pasywa oparte o stopę stałą stanowiły 23,19% wszystkich pasywów oprocentowanych.

W strukturze aktywów oprocentowanych dominują aktywa oprocentowane według stawki WIBID i WIBOR, ich udział wyniósł na datę analizy 88,6%, następnie aktywa oprocentowane według stawki redyskonta weksli z udziałem 8,18% i aktywa oprocentowane według stopy Banku z udziałem 3,22%.

W strukturze pasywów oprocentowanych dominują pasywa oprocentowane według stopy Banku, ich udział wyniósł na datę analizy 84,93%, następnie pasywa oprocentowane według stawki redyskonta weksli z udziałem 5,28% i pasywa oprocentowane według stawek WIBID/WIBOR z udziałem 9,80%.

Układ pasywów i aktywów uwzględniający ryzyko przeszacowania dla oprocentowania aktywów i pasywów powoduje, że przy zmianie oprocentowania:

- 200 pb wynik odsetkowy ulegnie obniżeniu o 2 577 tys. zł,

+ 200 pb wynik odsetkowy wzrośnie o 6 962 tys. zł,

Obniżka wyniku odsetkowego stanowi 6,1% funduszy własnych banku i 20,9 % wyniku odsetkowego (annualizowanego).

Scenariusz uwzględniający ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku przy uwzględnieniu korelacji oprocentowania stawką banku kredytów i depozytów, jak również stawki WIBID 1M powoduje, że przy zmianie oprocentowania:

- 200 pb wynik odsetkowy wzrośnie o 591 tys. zł,

+ 200 pb wynik odsetkowy spadnie o 934 tys. zł,

Spadek wyniku o 934 tys. zł stanowi 2,2% funduszy własnych Banku i 7,6% wyniku odsetkowego (annualizowanego).

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą stóp procentowych wykorzystując test warunków skrajnych przeprowadzony na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej w warunkach dotkliwych. Na koniec grudnia 2021 r. kwota stanowiąca podstawę do wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wyniosła 1986 tys. zł. Dodatkowy wymóg kapitałowy wyniósł 715 tys. zł. co stanowi 1,69% funduszy własnych.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	393 303 174,64	51 916 049,82
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	102 288 437,38	26 310 452,63
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	53 670 015,70	21 582 469,63
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	10 845 724,17	418 206 182,77
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 035 221,38	35 445 574,04
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	16 230 437,28	9 298 939,22
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 119 139,80	223 204,94
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	8 522 501,66	
9.	Powyżej 5 lat	30 272 925,82	
RAZEM:		618 287 577,83	562 982 873,05

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 31.12.2021 r. osiągnął poziom 399.533.832,97zł. Wartość bilansowa kredytów wynosiła 388 927 640 co stanowi 60,14 % aktywów bilansowych. Kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją stanowiły na dzień 31.12.2021 r. 93,64% obligi kredytowej, kredyty zagrożone 6,36%, z tego: poniżej standardu 1,84%, wątpliwe 1,09%, stracone 3,43%. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych wg wartości bilansowej brutto rezerwami celowymi i odpisami aktualizującymi odsetki wyniósł na dzień 31.12.2021 r. 41,07%. 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	101 691 827,00	2 162 460,00	172 996,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	13 356 246,00	2 671 249,00	213 699,92
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	43 715,00	21 858,00	1 748,64
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	162 710 280,00		-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	18 394 998,00	16 823 169,00	1 345 853,52
Ekspozycje detaliczne	312 556 391,00	218 599 945,00	17 487 995,60
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	22 820 636,00	21 415 625,00	1 713 250,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	16 395 989,00	18 956 230,00	1 516 498,40
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	4 835 288,00	4 835 288,00	386 823,04
Inne pozycje	15 811 509,00	8 197 075,00	655 766,00
RAZEM:	668 616 879,00	293 682 899,00	23 494 631,92

Kapitałem regulacyjnym na ryzyko kredytowe zabezpieczona została znaczna część ryzyka, związana z ryzykiem niewpłacalności kontrahenta. Kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe wyniósł 23.495 tys. zł, łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 13,04%. 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 8.845 tys. zł. Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe wyniósł 32 340 tys. zł, wewnętrzny współczynnik wypłacalności 9,45%.

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 31.185.987 zł. oraz kaucję pieniężną na kwotę 1.498.938 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 rozpoznannej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane		-	379 630 544,58	95 052,19
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni		-	2 539 279,62	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni		-	1 930 053,44	96 803,55
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	898 213,44		-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	2 729 725,14	648 971,57	-	-
Przeterminowane > 1 roku	11 852 424,41	11 613 620,51	-	-

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	6 807 655,02	12,14	6 560 308,23	15,38
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	49 288 728,70	87,86	36 097 675,63	84,62
RAZEM:	56 096 383,72	x	42 657 983,86	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.

Za ważne zdarzenie, które miało miejsce w trakcie roku obrotowego Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Rok 2021 był drugim z kolei, kiedy polska gospodarka (podobnie jak światowa) musiała działać w warunkach pandemicznych. W związku z faktem, że na początku roku pojawiły się pierwsze szczepionki na COVID-19, warunki funkcjonowania społeczeństwa z każdym kolejnym miesiącem poprawiały się, co przekładało się na poprawę sytuacji gospodarczej. Zarząd Banku uznaje, że ta sytuacja nie spowoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym. Na poprawę sytuacji Banku miały wpływ decyzje RPP o pierwszych od kilku lat, podwyżkach stóp procentowych. Stopa referencyjna wyniosła na koniec roku 1,75%.

Niestety w 2022 roku pojawiły się kolejne niepokojące czynniki mogące mieć wpływ na sytuację banku. Wysoka inflacja a także wojna na Ukrainie i wiążące się z nią zawirowania w światowej gospodarce, przyczynią się do spowolnienia wzrostu PKB. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ tych czynników na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić ich negatywne skutki.

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

Biała, 26-04-2022
(miejsce i data sporządzenia)

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Starej Białej

Żaneta Aftańska

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Marcin Łukasik

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Starej Białej

Renata Bartnik

