

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego dla banku w złotych

OkresOd
2019-01-01

OkresDo
2019-12-31

DataSporządzenia
2020-04-17

KodSprawozdania

kodSystemowy
SFBNKZ (1)

wersjaSchemy
1-2

WariantSprawozdania
1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Bank Spółdzielczy w Augustowie

Województwo
Podlaskie

Powiat
Augustowski

Gmina
Augustów

Miejscowość
Augustów

Identyfikator podatkowy NIP
8460002559

Numer KRS
0000215988

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

- przyjmowanie w kładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, oraz prowadzenie rachunków tych w kładów, - prowadzenie innych rachunków bankowych, - udzielanie kredytów, - udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, - przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, - udzielanie pożyczek pieniężnych, - operacje czekowe i w ekslocie, - wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, - nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, - udzielanie i potwierdzanie poręczeń, - pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Okres sprawozdania finansowego

-

-

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

2019-01-01

2019-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

-

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

-

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

1) Zasady wyceny aktywów finansowych i zobowiązań finansowych: a) Bank nie posiada aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, b) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, które w Banku obejmują wyłącznie akcje i udziały jednostek dla których nie istnieje aktywny rynek wycenia się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty w wartości, c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się w g zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, d) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne banku, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Tak ustaloną w artocść pomniejszono o wielkość utworzonych rezerw na należności zagrożone o różnej klasie ryzyka oraz na kredyty detaliczne i kredyty pod obserwacją zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W przypadku należności kredytowych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej pobrane prowizje rozliczane są metodą liniową, e) zobowiązania finansowe: - zobowiązania w obec sektora niefinansowego i sektora budżetowego w związku z nieistotną różnicą w stosunku do wyceny w g zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty obejmującej również naliczone odsetki niezapadłe, - zobowiązania dotyczące gospodarki własnej banku wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty. 2) Środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz w wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wyczerpania pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości uwzględniając aktualny stopień ich zużycia. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową w obec środków trwałych lub w wartości niematerialnych i prawnych, których w artocść początkową przekracza kwotę 3.500 zł, od miesiąca następnego po miesiącu, w którym składnik majątkowy został przekazany do użytkowania generalnie w stawek podatkowych. Wartości niematerialne i prawne o wartości jednostkowej poniżej 3.500 zł traktowane są jak materiały i odnoszone kosztowo w koszty bieżące w miesiącu przekazania ich do eksploatacji. 3) Fundusze własne wycenia się według wartości nominalnej. 4) Ze względu na zakres przedmiotowy prowadzonej działalności bankowej przez BS nie zachodziła potrzeba stosowania rachunkowości zabezpieczeń określonej w rozdziale 7 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. 5) Ze względu na nieistotność kwoty Bank nie tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania pracownicze. 6) Zasady spisania należności ustalono następująco: bank podchodzi indywidualnie do każdego klienta stosując kolejno: koszty, odsetki i kapitał. Ekspozycje kredytowe podlegające umorzeniu, spisaniu do ewidencji pozabilansowej lub spisaniu jako nieściągalne odpisuje się ciężar utworzonych na nie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala w wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047, ze zm.) oraz rozdziału 5 rozporz. Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. z 2013 roku, poz. 329, ze zm.).

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Szczegółowe zasady sporządzania sprawozdań Banku zawarte są w odrębnych przepisach wewnętrznych Banku – „Roczne sprawozdanie finansowe BS w Augustowie”. Roczne sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Augustowie sporządzane jest z zastosowaniem następujących przepisów: • Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości Dz.U. z 2002r. Nr 76, poz.634 z późn. zm., • Rozp. Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r w sprawie szczególnych zasad

rachunkowości banków Dz.U.Nr 149, poz. 1673 z późn. zm, • Rozp. Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych z dnia 12 grudnia 2001 r. Dz.U.2001 Nr 149, poz.1674 z późn. zm, • Rozp. Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2003 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Dz.U. 2003 Nr 218 poz.2147.

pozostałe

Nie wystąpiły

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

Nie wystąpiły

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w wersji elektronicznej zgodnie z Ustawą o Krajowym Rejestrze Sądowym z dnia 26.01.2018 r.poz.398 i zmianą ustawy o rachunkowości art.45 ust.1f.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

- w Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa COVID-19. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Mimo tego Bank podjął pierwsze działania mające na celu minimalizację skutków pandemii oraz zapewnienie ciągłości działania banku tj. wdrożenie pracy zdalnej, rozpoczęcie prac nad nowymi regulacjami dot. działań pomocowych dla Klientów Banku, ciągła kontrola wpływu i wpływu środków, obserwacja absencji pracowników Banku itd. Jednocześnie Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

18 200,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

- Wg umowy o przeprowadzenie badania sprawozdań finansowych nr IV/01/2017

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

- nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

- nie dotyczy

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

- nie dotyczy

Informacja uszczegółwiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

--

Informacja uszczegółwiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

--

Bilans banku

Aktywa razem	218 918 398,81	202 151 897,38
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 740 549,75	1 777 264,44
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	1 740 549,75	1 777 264,44
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redy skontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	55 798 988,37	66 069 812,82
W rachunku bieżącym	22 881 220,29	20 746 136,37
Terminowe	32 917 768,08	45 323 676,45
Należności od sektora niefinansowego	63 386 210,64	60 607 995,27
W rachunku bieżącym	5 487 281,97	4 042 040,24
Terminowe	57 898 928,67	56 565 955,03
Należności od sektora budżetowego	14 877 415,15	4 966 433,05
W rachunku bieżącym	22 983,25	27 557,09
Terminowe	14 854 431,90	4 938 875,96
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	77 928 950,12	63 711 555,77
Banków	18 571 365,49	0,00
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	59 357 584,63	63 388 688,57
Pozostałe	0,00	322 867,20
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 685 499,50	1 685 499,50
W instytucjach finansowych	1 681 999,50	1 681 999,50
W pozostałych jednostkach	3 500,00	3 500,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	12 062,12	0,00
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	2 755 158,33	2 722 975,00
Inne aktywa	353 602,33	265 876,50
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	353 602,33	265 876,50
Rozliczenia międzyokresowe	379 962,50	344 485,03
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	355 207,00	324 015,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	24 755,50	20 470,03
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	218 918 398,81	202 151 897,38
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00

Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	190 867 106,90	176 383 632,24
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	147 889 484,02	137 625 204,44
bieżące	56 724 254,76	51 389 549,43
terminowe	91 165 229,26	86 235 655,01
Pozostałe, w tym:	42 977 622,88	38 758 427,80
bieżące	42 550 950,73	38 287 719,42
terminowe	426 672,15	470 708,38
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 514 908,44	2 593 018,74
Bieżące	4 514 908,44	2 593 018,74
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	515 590,12	448 374,53
Koszty i przychody rozliczane w czasie	43 142,45	34 134,22
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	43 142,45	34 134,22
Rezerwy	343 775,00	324 213,12
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	343 775,00	244 281,00
Pozostałe rezerwy	0,00	79 932,12
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	258 900,00	293 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	21 311 663,80	20 581 642,51
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	423 260,73	423 260,73
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	180 000,00	180 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	180 000,00	180 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	460 051,37	890 021,29
Odписы z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	32,41	33,50

Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 387 944,04	7 844 359,31
Zobowiązania udzielone:	3 387 944,04	7 844 359,31
finansowe	3 387 944,04	7 844 359,31
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	58 996 929,57	56 085 548,82

Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	6 385 306,26	5 746 244,27
Od sektora finansowego	740 901,00	688 199,41
Od sektora niefinansowego	3 738 219,33	3 434 784,32
Od sektora budżetowego	280 542,98	173 056,69
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 625 642,95	1 450 203,85
Koszty odsetek	1 529 070,91	1 425 160,45

Od sektora finansowego	15,71	752,35
Od sektora niefinansowego	1 528 203,39	1 423 694,89
Od sektora budżetowego	851,81	713,21
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 856 235,35	4 321 083,82
Przychody z tytułu prowizji	972 084,76	966 801,21
Koszty prowizji	107 180,93	94 741,86
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	864 903,83	872 059,35
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
Wynik działalności bankowej	5 721 139,18	5 193 143,17
Pozostałe przychody operacyjne	96 742,51	286 913,43
Pozostałe koszty operacyjne	34 131,22	7 322,81
Koszty działania banku	3 267 308,06	3 557 736,07
Wynagrodzenia	1 891 185,83	2 052 602,18
Ubezpieczenia i inne świadczenia	423 778,76	470 070,22
Inne	952 343,47	1 035 063,67
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	167 327,34	181 166,71
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 185 302,13	679 955,88
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 185 302,13	679 955,88
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	739 784,43	217 095,16
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	739 784,43	217 095,16
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 445 517,70	462 860,72
Wynik działalności operacyjnej	903 597,37	1 270 970,29
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	903 597,37	1 270 970,29
Podatek dochodowy	443 546,00	380 949,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	460 051,37	890 021,29

Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	22 368 524,53	21 596 203,24
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 368 524,53	21 596 203,24
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	293 600,00	301 300,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-34 700,00	-7 700,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłat udziałów	0,00	0,00
Wpłat nowych członków	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	34 700,00	7 700,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00

Wy powiedzenie udziałów przez członków	34 300,00	7 000,00
Śmierć członków	400,00	0,00
Rezygnacja z członkostwa	0,00	700,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	258 900,00	293 600,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 581 642,51	19 769 800,80
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	730 021,29	793 155,73
zwiększenia (z tytułu)	730 021,29	793 155,73
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	730 021,29	793 155,73
Przebiegania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	0,00	0,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 311 663,80	20 581 642,51
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	423 260,73	423 260,73
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycofanie obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycofanie obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	423 260,73	423 260,73
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	180 000,00	180 000,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
Z podziału zysku	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Przebieganie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	180 000,00	180 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Z przebiegania funduszu rezerwowego	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	890 021,29	921 841,71
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	890 021,29	921 841,71
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	890 021,29	921 841,71
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-890 021,29	-921 841,71
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00

-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	890 021,29	921 841,71
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	730 021,29	811 841,71
Przekazanie zysku na dywidendę	0,00	0,00
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	100 000,00	50 000,00
Przekazanie zysku na ZFŚS	30 000,00	30 000,00
- przekazanie zysku na nagrody dla działaczy samorządowych	30 000,00	30 000,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	460 051,37	890 021,29
Zysk netto	460 051,37	890 021,29
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 633 875,90	22 368 524,53
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 633 875,90	22 368 524,53

Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	460 051,37	890 021,29
Korekty razem:	2 017 790,65	1 705 523,50
Amortyzacja	167 327,34	181 166,71
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	19 561,88	-109 272,41
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-14 217 394,35	12 643 073,83
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	12 405 908,37	-21 768 413,70
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 689 197,47	-4 551 521,87
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przy rzeczeniu odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	16 405 364,36	15 259 322,15
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przy rzeczeniu odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	40 415,59	111 873,30
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-35 477,47	16 872,83
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	9 008,23	5 436,74
Inne korekty	-87 725,83	-83 014,08
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 477 842,02	2 595 544,79

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	211 572,79	1 722,00
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	211 572,79	1 722,00
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-211 572,79	-1 722,00
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	167 900,00	117 700,00
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	7 900,00	7 700,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	160 000,00	110 000,00
Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-III)	-167 900,00	-117 700,00
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 098 369,23	2 476 122,79
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 098 369,23	2 476 122,79
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	22 523 400,81	20 047 278,02
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	24 621 770,04	22 523 400,81
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z

prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja_dodatkowa

Załączony plik

[Informacja_dodatkowa.pdf](#)

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący	903 597,37
-------------	------------

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	1 851 520,10

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	578 447,53

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00

F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	2 697 933,57

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	353 489,76

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący	1 974 969,00
-------------	--------------

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący	375 244,00
-------------	------------

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	21 982 572,41	21 298 543,24
Kapitał Tier I, w tym	21 982 572,41	21 298 543,24
Kapitał podstawowy Tier I	21 982 572,41	21 298 543,24
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	67 818 286,25	63 571 094,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	58 201 904,12	54 192 574,75
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	9 616 382,13	9 378 519,25
Łączny współczynnik kapitałowy	32,41	33,50
Współczynnik kapitału Tier I	32,41	33,50
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	32,41	33,50
Kapitał wewnętrzny	5 425 462,90	5 085 687,52

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 21982572,41 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 5162045,89 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych. /Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

	dane wg stanu na 31.12.2019
USD -	3,7977 zł
EUR -	4,2585 zł
GBP -	4,9971 zł
CHF -	3,9213 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
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 [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.										
	RAZEM:	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d :

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	
		[w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		- zł	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
PLN	-	-	-
	x	-	-

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-
4.						
RAZEM:		-	-	-	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym:							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	
		[w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
		-	-
RAZEM:		-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
PLN	-	-	-
	x	-	-

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	4 424 235,42	2,26%	2 400 466,16	1,34%
BUDOWNICTWO	4 426 263,37	2,27%	2 563 154,62	1,43%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	665 334,22	0,34%	107 252,18	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	429 567,13	0,22%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	16 236,38	0,01%	17 211,48	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	453 835,86	0,23%	11 621,17	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	684 564,71	0,35%	523 387,88	0,29%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 816 138,65	0,93%	387 098,71	0,22%
EDUKACJA	211 527,02	0,11%	255 819,68	0,14%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	1 518,49	0,00%	534 875,41	0,30%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	5 675 776,93	2,90%	2 529 782,31	1,41%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 378 427,71	1,22%	631 336,14	0,35%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 043 298,59	1,05%	3 341 522,60	1,87%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	37 460 921,41	19,17%	25 246 786,66	14,11%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 116 373,87	2,11%	2 365 730,06	1,32%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 043 298,59	0,53%	690 755,78	0,39%
OSOBY FIZYCZNE*	129 240 759,53	66,15%	137 094 685,25	76,60%
ODSETKI*	293 937,46	0,15%	275 164,89	0,15%
RAZEM:	195 382 015,34	100,00%	178 976 650,98	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2019r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Augustów	122 058 634,35	62,47%	112 693 905,83	62,97%
Gmina Sztabin	42 808 920,84	21,91%	39 786 944,38	22,23%
Gmina Nowinka	15 334 920,10	7,85%	13 572 607,33	7,58%
Gmina Plaska	5 020 575,89	2,57%	4 588 808,52	2,56%
Gmina Lipsk	1 375 433,44	0,70%	1 572 758,71	0,88%
Gmina Bargłów Kościelny	1 400 772,36	0,72%	1 439 057,05	0,80%
Gmina Suwałki	1 418 886,85	0,73%	1 279 448,35	0,71%
Pozostałe Gminy *	5 963 871,51	3,05%	4 043 120,81	2,26%
RAZEM:	195 382 015,34	8,00%	178 976 650,98	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	10 000 000,00	12,27%	7 000 174,71	10,37%
KLIENT 2	4 000 000,00	4,91%	2 916 832,03	4,32%
KLIENT 3	2 901 776,43	3,56%	2 803 400,00	4,15%
KLIENT 4	2 588 032,11	3,18%	2 312 693,00	3,43%
KLIENT 5	2 431 400,00	2,98%	1 749 000,00	2,59%
KLIENT 6	2 312 693,00	2,84%	1 708 679,84	2,53%
KLIENT 7	2 309 083,91	2,83%	1 697 507,00	2,52%
KLIENT 8	1 615 478,02	1,98%	1 692 000,00	2,51%
KLIENT 9	1 600 000,00	1,96%	1 521 351,00	2,25%
KLIENT 10	1 495 823,00	1,84%	1 417 800,00	2,10%
RAZEM:	31 254 286,47	x	24 819 437,58	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2019 roku oraz na 31 grudnia 2018 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2019 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 18,20% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 13,69%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup - nie dotyczy

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1				
GRUPA 2				
GRUPA 3				
GRUPA 4				
GRUPA 5				
RAZEM:	-	x	-	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Branża gospodarki:	udział w		udział w	
	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	14 877 415,15	18,22%	9 331 317,92	12,71%
BUDOWNICTWO	1 672 586,01	2,05%	580 198,61	0,79%
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 938 340,95	4,82%	4 501 650,95	6,13%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIE M I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI		-		-
EDUKACJA		-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 288 443,42	10,15%	7 770 782,90	10,58%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-		-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	101 364,84	0,12%	61 430,46	0,08%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 973 208,97	9,76%	8 394 330,79	11,43%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	28 533 604,97	34,95%	31 289 978,44	42,62%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 850 893,70	5,94%	768 150,63	1,05%
POZOSTAŁE BRANŻE:		-		-
OSOBY FIZYCZNE*	11 415 711,82	13,98%	10 720 946,93	14,60%
RAZEM:	81 651 569,83	100,00%	73 418 787,63	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo.

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Augustów	38 636 490,54	47,32%	44 617 194,62	60,77%
Gmina Sztabin	13 746 326,57	16,84%	12 564 704,25	17,11%
Gmina Suwałki/Nowinka	11 904 973,02	14,58%	4 014 006,84	5,47%
Pozostale	17 363 779,70	21,27%	12 222 881,92	16,65%
RAZEM:	81 651 569,83	100,00%	73 418 787,63	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:	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	55 798 988,37	41,62%	66 069 812,82	50,19%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:		-		-
Poniżej standardu:		-		-
Wątpliwe:		-		-
Stracone:		-		-
Lokaty:	32 917 768,08	58,99%	45 323 676,45	68,60%
Inne należności:	22 881 220,29	41,01%	20 746 136,37	31,40%
Sektor niefinansowy, w tym:	63 386 210,64	47,28%	60 607 995,27	46,04%
Kredyty w sytuacji normalnej:	55 628 953,13	87,76%	55 977 976,14	92,36%
Kredyty pod obserwacją.:	99 978,35	0,16%	109 980,36	0,18%
Poniżej standardu:	-	-	235 094,42	0,39%
Wątpliwe:	2 130 748,21	3,36%	239 528,41	0,40%
Stracone:	39 248,98	0,06%	3 375,70	0,01%
Inne należności:	5 487 281,97	8,66%	4 042 040,24	6,67%
Sektor budżetowy, w tym:	14 877 415,15	11,10%	4 966 433,05	3,77%
Kredyty w sytuacji normalnej:	14 854 431,90	99,85%	4 938 875,96	99,45%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	22 983,25	0,15%	27 557,09	0,55%
Należności ogółem:	134 062 614,16	100%	131 644 241,14	100%

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

- a) należności z odroczone terminem zapłaty - nie wystąpiły;
 b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek – nie wystąpiły,

5.3. Aktywa finansowe

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;
 b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;
 c) kredyty i pożyczki i inne należności

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

- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne	18 248 498,29	18 917 664,72
2.	Obligacje skarbowe	59 357 584,63	44 471 023,85
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	322 867,20	322 867,20
4.	Obligacje instytucji samorządowych		
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	Certyfikaty depozytowe		
	RAZEM:	77 928 950,12	63 711 555,77

- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje BPS	1 679 999,50	1 679 999,50
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udziały TUW	3 500,00	3 500,00
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
	RAZEM:	1 685 499,50	1 685 499,50

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

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 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	59 357 584,63	44 471 023,85
2.	Obligacje komunalne RR		
3.	Obligacje korporacyjne RR		
4.	Akcje spółek notowane na GPW		
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje		
	RAZEM:	59 357 584,63	44 471 023,85

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB		
2.	Bony pieniężne	18 248 498,29	18 917 664,72
3.	Certyfikaty inwestycyjne		
4.	Obligacje korporacyjne	322 867,20	322 867,20
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:	18 571 365,49	19 240 531,92

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 679 999,50	1 679 999,50
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udziały TUW	3 500,00	3 500,00
	RAZEM:	1 685 499,50	1 685 499,50

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

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

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

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

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

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy,

aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.

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

- nie wystąpiły.

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

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

17. Informacje dotyczące wydzielonego 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	96 771,26	14 073,66		110 844,92
Oprogramowanie				-
Razem	96 771,26	14 073,66	-	110 844,92

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
96 771,26	2 011,54			98 782,80	-	12 062,12
				-	-	
96 771,26	2 011,54	-	-	98 782,80	-	12 062,12

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 prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	113 949,90			113 949,90
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 511 972,04			4 511 972,04
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	528 451,30	164 315,70		692 767,00
Środki transportu – grupa 7	128 268,98			128 268,98
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	298 219,78	33 183,43		331 403,21
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji	23 523,27			23 523,27
Razem	5 604 385,27	197 499,13	-	5 801 884,40

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
				-	113 949,90	113 949,90
2 020 188,58	113 513,44			2 133 702,02	2 491 783,46	2 378 270,02
457 030,95	34 818,20			491 849,15	71 420,35	200 917,85
128 268,98				128 268,98	-	-
260 264,52	16 000,91			276 265,43	37 955,26	55 137,78
				-	-	-
				-	-	-
15 657,24	983,25			16 640,49	7 866,03	6 882,78
2 881 410,27	165 315,80	-	-	3 046 726,07	2 722 975,00	2 755 158,33

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

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

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	-			-
3.	-			-
	Razem	-	-	-	-

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:	344 485,03	379 962,50
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	324 015,00	355 207,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	20 470,03	24 755,50
	- prenumeraty	1 000,00	-
	- opłaty ubezpieczenia	7 557,00	11 521,50
	- pozostałe	11 913,03	13 234,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	114 066,34	43 142,45
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	79 932,12	-
	- premia Zarządu	79 932,12	
	-		
	-		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	34 134,22	43 142,45
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry		
	- przychody pobrane z góry	34 134,22	43 142,45

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:	2 589,00	100,00	258 900,00
2.	Osoby prawne:			-
	RAZEM:	2 589,00	X	258 900,00

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

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

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

33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie dotyczy

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: - nie dotyczy

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	2	3	4	5
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	-	-
2.	Pożyczka z	-	-	-
	RAZEM:			

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 279 084,31	1 754 237,15	1 229,04	475 299,00	2 556 793,42	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	116 477,58	82 793,71	- 268 889,68	361 624,63	106 536,34	
	- poniżej standardu	20 310,32	948 915,97	925 045,19	44 181,10	-	
	- wątpliwe	16 909,28	70 011,61	- 634 077,49	998,38	720 000,00	
	- stracone	1 125 387,13	652 515,86	- 20 848,98	68 494,89	1 730 257,08	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	1 279 084,31	1 754 237,15	1 229,04	475 299,00	2 556 793,42	-

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

Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-				-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	-				-
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-				-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-				-
5.	Pozostałe rezerwy	79 932,12			79 932,12	-
	RAZEM:	79 932,12	-	-	79 932,12	-

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku :

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	380 185,87	171 452,91	-	23 334,37	528 304,41
	w syt.normalnej i pod obserwacją	284,09	1 038,44	845,48	340,43	136,62
	poniżej standardu	345,18	14 096,86	13 994,62	447,42	-
	wątpliwe	551,69	42 331,47	- 8 540,21	395,15	51 028,22
	stracone	379 004,91	113 986,14	- 6 299,89	22 151,37	477 139,57
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-				-
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	-				-
4.	Pozostałe aktywa	25 446,53	36 667,22		18 558,76	43 554,99
	RAZEM:	405 632,40	208 120,13	-	41 893,13	571 859,40

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2019 r.:	31.12.2018 r.:
1	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	3 387 944,04	7 844 359,31
	a) finansowe	3 387 944,04	7 844 359,31
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	58 996 929,57	56 085 548,82

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

Bank nie udzielał gwarancji przedsiębiorcom indywidualnym oraz innym bankom.

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

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

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

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

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

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

Kwota 3.387.944,04 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 58.996.929,57 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, przewłaszczenia i pozostałe.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2019r.:	Amortyzacja za 2018r.:
1	2	3
Środki trwałe:	165 315,80	179 444,71
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	112 284,33	111 301,08
Budowle - 2	2 212,36	2 397,15
Inwestycje w obcych obiektach		983,25
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 310,41	5 920,87
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	13 892,33	21 114,14
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	17 615,46	10 857,80
Środki transportu - 7	-	12 543,30
Narzędzia i przyrządy - 8	16 000,91	14 327,12
Wartości niematerialne i prawne:	2 011,54	1 722,00
RAZEM:	167 327,34	181 166,71

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2018 i 2019 nie przeprowadzano.

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

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu 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	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
.....			
RAZEM:	-	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r.– nie wystąpiły;

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 dywidendę za 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A. w Warszawie.

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	14 073,66	10 000,00
2. Środki trwałe w budowie		
Razem	14 073,66 zł	10 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	460 051,37
Fundusz zasobowy	300 051,37
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	30 000,00
Fundusz Społeczno - Kulturalny	100 000,00
Nagrody dla działaczy samorządowych	30 000,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	244 281,00	164 811,00	65 317,00	343 775,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	324 015,00	57 553,00	26 361,00	355 207,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
99 494,00		- 31 192,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 443.546,00 zł., z tego:

a) Cześć bieżąca -	375.244,00
b) Cześć odroczonej -	68.302,00

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	4	430 706,37	879,82	431 586,19
Zarząd	1	195 736,00	-	195 736,00
Pracownicy	10	497 504,27	8 713,73	506 218,00

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku -	90.500,00 zł.
od 1- 3 lat -	77.160,00 zł.
Powyżej 3 lat -	965.880,19 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	78 000,00
Zarząd	533 069,80

Z nadwyżki bilansowej za 2018 r. wypłacono nagrody dla członków Rady Nadzorczej w wysokości 30.000 zł.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2019 r. wyniosło 37,25 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników – nie wystąpiły.

W okresie sprawozdawczym Bank nie utworzył rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

- na nagrody jubileuszowe:	0,00 zł
- na odprawy emerytalne:	0,00 zł

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

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące 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

Ryzyko walutowe – nie dotyczy.

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:

- Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank centralny obniżył stopy procentowe, co ma bezpośredni wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Banku Spółdzielczego. Jest jeszcze za wcześnie, by realnie móc ocenić wpływ epidemii na ryzyko bankowe. W kolejnych latach, biorąc pod uwagę stopniowe spowolnienie gospodarcze czy potencjalny wpływ epidemii, możemy mieć wyższe wartości kredytów zagrożonych.

Została przeprowadzona prognoza przychodów, kosztów i wyniku odsetkowego w wyniku zmian stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w dniu 18.03.2020r. oraz wprowadzenia zmian w Tabeli i oprocentowania produktów bankowych w Banku Spółdzielczym w Augustowie. W wyniku symulacji szacowany wynik (bez zmian stóp procentowych): 4.564 tys. zł. zostanie osiągnięty w wysokości 4.667 tys. zł. Wyliczone przychody odsetkowe wyniosą 5.462 tys. zł. (wzrosną o 718 tys. zł. do szacowanych przychodów sprzed zmiany stóp procentowych), a koszty wyniosą 796 tys. zł. (wzrosną o 820 tys. zł). W związku z powyższym pomimo uzyskania niższych przychodów, Bank wygeneruje niższe koszty, co wpłynie na uzyskanie wyższego wyniku odsetkowego.

46.1.c Ryzyko cenowe

Ryzyko cenowe – nie dotyczy.

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

- Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym,
- Instrukcji zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- Instrukcji zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności,
- Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych,
- Regulacjach kredytowania klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych,
- Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Polityce kredytowej i handlowej.

Istotnym celem polityki kredytowej jest racjonalne zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego poprzez:

- utrzymanie poziomu udziału należności zagrożonych i zobowiązań pozabilansowych w portfelu kredytowym,
- zwiększanie przychodów odsetkowych,
- zwiększanie przychodów z tytułu prowizji,
- zapewnienie zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego skorelowanego ze wzrostem bazy depozytowej,
- dostosowanie dynamiki przyrostu akcji kredytowej do dynamiki przyrostu funduszy własnych.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, produktów. W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które polegają na analizie wpływu znacznego wzrostu ryzyka kredytowego na sytuację Banku i są przeprowadzane w następujących obszarach:

- istotnego wzrostu obligi kredytów zagrożonych, tj. o 20%,
- przekwalifikowania 20% ekspozycji kredytowych wobec 10 największych klientów Banku do kredytów zagrożonych i ocenie wpływu ww. przekwalifikowania na fundusze własne,
- istotnego obniżenia się cen nieruchomości, mogącego mieć wpływ na kształtowanie się wskaźnika LtV,
- wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych na kształtowanie się bieżącego wskaźnika LtV,
- wpływu wzrostu stóp procentowych na wysokość obligi EKZH w sytuacji zagrożonej i ocenie wpływu ww. wzrostu na fundusze własne.

W związku ze stanem epidemicznym Bank wdrożył działania prewencyjne. Stale monitoruje sytuację oraz dba o zachowanie ciągłości pracy Banku. Bank Spółdzielczy stara się ograniczyć ryzyko. Istnieje jednak obawa, że pogorszy się sytuacja finansowa polskich przedsiębiorstw. Przede wszystkim ucierpią branże: transportowe, turystyczne, gastronomiczne, elektroniczne, przemysł motoryzacyjny.

Wg. stanu na 31.12.2019r. obligi kredytowe wyniosło – 81.475.590,84 zł.

Zaangażowanie kredytowe w podziale na branże przedstawia się następująco:

- rolnictwo – 27.182.478,05 zł,
- przetwórstwo przemysłowe – 7.566.358,77 zł,
- budownictwo – 1.614.420,33 zł,
- handel hurtowy i detaliczny – 6.203.813,20 zł,
- transport – 4.483.703,67 zł,
- obsługa nieruchomości, wynajem – 3.993.860,00 zł,
- administracja publiczna – 14.900.725,09 zł,
- działalność usługowa – 35.248,10 zł,
- inne branże – 15.494.983,84 zł.

Analizując wpływ aktualnej sytuacji na branże mające największy udział w obligi kredytowej można wysnuć następujące wnioski:

W branży rolniczej dominującym kierunkiem działalności u ok. 83% naszych Kredytobiorców, jest produkcja mleka surowego. Mleko skupowane jest przez 3 mleczarnie mające swoje siedziby na terenie woj. podlaskiego. Aktualnie zagrożenia w sprawie wstrzymania odbioru mleka nie ma.

W zakresie transportu (jedna z działalności najbardziej wrażliwa na skutki epidemii) Bank kredytuje 6 klientów z których dwóch osiąga dodatkowe dochody z gospodarstwa rolnego. Trzech klientów posiada zadłużenie z tytułu kredytu w rachunku bieżącym z terminem spłaty do 04.06.2020r., 29.08.2020r. i 05.12.2020r.

Łączne zadłużenie kredytowe klientów, którzy osiągają dochody jedynie z usług transportowych wynosi 184.362,00 zł, co stanowi 0,23% obligi kredytowego.

Jeden z kredytów udzielony jest w konsorcjum spółce prowadzącej transport i wynajem centrum logistycznego w zakresie towarów handlowych, głównie produkty mięsne.

W zakresie usług związanych z obsługą nieruchomości, wynajem, usługi turystyczne (także branża wrażliwa na obecną sytuację) Bank kredytuje 4 podmioty z których jeden posiada dodatkową działalność tj. handel artykułami spożywczymi / głównie wyroby mięsne/, a dwóch klientów posiada nadpłaty z tytułu spłat kredytów do 29.05.2020r. oraz do 30.06.2023r.

Kredyt klienta prowadzącego wynajem i zarządzanie nieruchomościami został udzielony w konsorcjum, zadłużenie wynosi 407.610,00 zł., dodatkowa działalność w zakresie usług deweloperskich. Bank Spółdzielczy w Augustowie jest w stałym kontakcie z klientami i aktualnie na dzień 23.03.2020r. nie złożono żadnego wniosku na prolongatę rat kredytów oraz nie zgłoszono ewentualnych trudności w spłatach zobowiązań kredytowych. Bank Spółdzielczy będzie na bieżąco monitorować sytuację finansową przedsiębiorstw.

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 w Banku przedstawiają następujące regulacje:

- Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności,
- Plan awaryjny utrzymania płynności finansowej,
- Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Polityka zarządzania płynnością finansową.

Zarządzanie płynnością Banku ma za zadanie utrzymanie odpowiedniego poziomu aktywów płynnych. Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności, przeprowadza testy warunków skrajnych, polegające na:

- Testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Uchwały KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności,
- Testowaniu warunków skrajnych obrazującym maksymalny okres obsługi klientów banku w przypadku różnej dynamiki wpływów środków,
- Odwróconym testowaniu warunków skrajnych polegających na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych wynikających z Uchwały KNF w sprawie wiążących banki norm płynności,
- Odwróconym testowaniu warunków skrajnych obrazującym stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku,
- Testowaniu warunków skrajnych obrazującym wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%,
- Testowaniu warunków skrajnych polegającym na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego,
- Testowaniu warunków skrajnych polegającym na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego,
- Testowaniu warunków skrajnych polegającym na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego, zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego oraz spadku depozytów terminowych,
- Testowaniu warunków skrajnych obrazującym kształtowanie się wskaźników płynności przy zastosowaniu prognoz kształtowania się aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych w oparciu o zatwierdzony w Banku plan finansowy.

Na początku pojawienia się epidemii nastąpił wzrost wypływu środków, jednak po kilku dniach sytuacja się ustabilizowała. Na koniec grudnia skumulowane wartości luki wyliczone na podstawie zestawienia urealnionej luki płynności wynosiły odpowiednio:

- w przedziale do 1 miesiąca 17.334 tys. zł
- w przedziale do 12 miesięcy -7.704 tys. zł

Wyliczona wartość luki w przedziale do 1 miesiąca świadczy o posiadanych nadwyżkach środków w tym przedziale.

Ponadto Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopy rezerwy obowiązkowej, która w okresie od 30 kwietnia wyniesie 0,5% (obecnie 3,5%). Gdyby znów wystąpił wzmożony wpływ środków, wówczas bank ma możliwość ubiegania się o zwolnienie z depozytu obowiązkowego. Bank posiada wolne środki na wywiązywanie się z bieżących zobowiązań, jak i sprostanie potrzebom kredytowym klientów.

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:

- Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Zgodnie z obowiązującymi regulacjami zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank Spółdzielczy w Augustowie realizuje zarządzanie ryzykiem operacyjnym, bazujące na identyfikacji, analizie i ocenie ryzyka oraz podejmowaniu działań profilaktycznych i redukujących ryzyko. W Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego oraz testy ciągłości działania.

Raz w roku w Banku sporządzana jest mapa ryzyka, której celem jest wskazanie obszarów funkcjonowania Banku, w których należy podjąć działania ograniczające występowanie istotnych strat spowodowanych przez incydenty ryzyka operacyjnego. W celu zachowania ciągłości działania pracy Banku część pracowników została oddelegowana do pracy zdalnej.

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:

Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi 15 928 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 1,08.

- W aktywach oprocentowanych aktywa o stopach zmiennych stanowią 75,63%, w pasywach środki o stopach zmiennych stanowią 100,00%. Średnie opóźnienie przeszacowania aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresie 12 miesięcy wynosi 36 dni, oraz pasywów 43 dni, przy założeniu, że decyzje Zarządu odnośnie zmiany oprocentowania kredytów i depozytów zapadają po okresie 2 tygodni po zmianach stóp procentowych przez NBP - średnio aktywa wcześniej niż pasywa mogą dopasować się do nowego poziomu stóp procentowych.

- W strukturze aktywów oprocentowanych najmniej środków występuje w grupie rentowności papierów skarbowych. Natomiast największy jest udział aktywów w grupie stawek WIBID/WIBOR.

- W strukturze aktywów grupa redyskonta stanowi 15,19%, ze średnim oprocentowaniem 1,64% (m.in. kredyty preferencyjne, fundusz pomocowy, rezerwa obowiązkowa). W grupie tej 42,63% stanowią aktywa z oprocentowaniem zmiennym, co oznacza, że każda zmiana stopy redyskonta weksli NBP przez Radę Polityki Pieniężnej powoduje przeszacowanie aktywów oprocentowanych.

- Grupa aktywów zależnych od stawek rynku międzybankowego WIBID/WIBOR stanowi 66,97% aktywów, ze średnim oprocentowaniem 2,24%. W grupie tej znajdują się: rachunek nostro, lokaty bankowe, kredyty. Aktywa z oprocentowaniem stałym stanowią 23,38% tej grupy.

- Aktywa zależne od stopy Banku stanowią 17,83% aktywów oprocentowanych, z oprocentowaniem średnim na poziomie 6,71%; według stopy zmiennej oprocentowanych jest 100,00% kredytów; w analizie założono, że środki te są przeszacowywane z pewnym opóźnieniem w czasie (ok. dwóch tygodni) po zmianie stóp procentowych przez RPP.

- W pasywach środki z oprocentowaniem zależnym od stawek rynkowych stanowią 29,16%. Pasywa z oprocentowaniem zależnym od decyzji Zarządu stanowią 70,84% pasywów oprocentowanych, z oprocentowaniem średnim na poziomie 0,93%. W grupie tej stanowią depozyty z oprocentowaniem poniżej 2%. W analizie przyjęto, że decyzje Zarządu dot. zmiany oprocentowania depozytów zapadają średnio w okresie dwóch miesięcy po zmianie stóp procentowych NBP przez Radę Polityki Pieniężnej.

- Rozpiętość oprocentowania między aktywami i pasywami na dzień 31.12.2019r. wyniosła 2,12%. Marża odsetkowa, wyliczona na podstawie aktywów i pasywów oprocentowanych na datę analizy, wyniosła 2,18%. Na zmianę marży odsetkowej największy wpływ miała zmiana oprocentowania aktywów. Przy wzroście marży odsetkowej oraz spadku skali działania, wyliczony miesięczny wynik z tytułu odsetek na bazie aktywów i pasywów oprocentowanych na datę 31 grudnia 2019 r. wyniósł 381 tys. zł.

- Przy założeniu jednorazowej zmiany stóp procentowych o 2,0 pkt. procentowe i poniżej tego progu – test warunków skrajnych – wielkość ryzyka stopy procentowej, obliczona na podstawie analizy luki stopy procentowej, ukształtowała się na dzień 31.12.2019r. w wysokości 1.596,50 tys. zł., co stanowiło 7,26% funduszy własnych Banku i nie przekroczyło poziomu obowiązującego limitu na ryzyko stopy procentowej.

w tys. zł.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:					
	Razem:	<= 1 Dzień	> 1 D <= 1 M	> 1 M <= 3 M	> 3 M <= 6 M	> 6 M <= 12 M
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	209.304	50.736	122.808	0	30.760	5.000
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	193.376	56.390	0	136.986	0	0

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:

Informacja 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:

Poziom ryzyka kredytowego na dzień bilansowy można określić jako umiarkowany. Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 5,61%. Rezerwy celowe na należności zagrożone na dzień 31.12.2019r., wymagane w wysokości 2.450.257,08 zł., zostały utworzone w wysokości 2.450.257,08 zł. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 53,63%.

Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r., Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z kategorii, wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	78 439 951,16	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	14 854 431,90	2 970 886,38	237 670,91
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	22 983,25	11 491,63	919,33
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	55 280 900,67	316 375,74	25 310,06
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	46 674 496,84	33 879 623,59	2 710 369,89
Ekspozycje detaliczne	14 777 903,37	10 861 203,75	868 896,30
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 178 327,75	2 306 256,78	184 500,54
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 143 426,72	2 143 426,72	171 474,14
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	1 685 499,50	1 685 499,50	134 839,96
Inne pozycje	5 240 429,90	4 027 140,03	322 171,20
RAZEM:	222 298 351,06	58 201 904,12	4 656 152,33

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

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

Wskazać wartość w podziale na zabezpieczenia prawne i inne pozycje, opisać wpływ na zmniejszenie wymogu.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	73 411,00	73 411,00	131 980 342,00	105 986,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			45 453,00	688,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	411 106,00	381 106,00	2 884 455,00	771 028,00
Przeterminowane > 1 roku	1 796 434,00	1 796 434,00		

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 740 549,75	7,07	1 777 264,44	7,89
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	22 881 220,29	92,93	20 746 136,37	92,11
RAZEM:	24 621 770,04	x	22 523 400,81	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 Różnice pomiędzy stanami pozycji w bilansie i zmianami tych samych pozycji w wykazanych w rachunku przepływów pieniężnych występują w pozycji zmiana stanu innych zobowiązań - różnica dotyczy wypłaconych udziałów z kont

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 :

• Pod koniec 2019 r. po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące koronawirusa. W pierwszych miesiącach 2020 r. wirus rozprzestrzenił się na całym świecie, a jego negatywny wpływ nabrał dynamiki. Kierownictwo uważa taką sytuację za zdarzenie nie powodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Chociaż w chwili publikacji niniejszego sprawozdania finansowego sytuacja ta wciąż się zmienia, do tej pory kierownictwo jednostki nie odnotowało zauważalnego wpływu na działalność jednostki, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Kierownictwo będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla jednostki.

Ewa Zysko

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Augustowie

Prezes Zarządu Elżbieta Stankowska

Wiceprezes Zarządu Ewa Agata Tokarzewska

Wiceprezes Zarządu Jacek Kadaj

Augustów, 17.04.2020 r.

(miejsc i data sporządzenia) pieczęć firmowa