

Sprawozdanie finansowe za okres	Od 2020-01-01	Do 2020-12-31
Data sporządzenia	2021-04-29	
Nazwa firmy	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	<ul style="list-style-type: none"> przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 	
Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	Data od 2020-01-01	Data do 2020-12-31
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	
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	-	
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:	
Ustalenia wyniku finansowego	Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z	
Ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	Szczegółowe zasady sporządzania sprawozdawczości Banku zawarte są w	
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	
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 wystąpiły	

nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

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	18450,00
Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	Wg umowy o przeprowadzenie badania sprawozdań finansowych nr 6/B/2019
Inne usługi poświadczające	0,00
Informacja o innych usługach poświadczających	nie wystąpiły
Usługi doradztwa podatkowego	0,00
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	nie wystąpiły
Pozostałe usługi	0,00
Opis do kwoty pozostałych usług	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji (1)	--
Opis	-

Zysk (strata) brutto za dany rok	591708,06
Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem / stratą dla celów rachunkowych a dochodem / stratą dla celów podatkowych)	0
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	937221,46
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	783191,73
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1653018,16
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	305552,12
Strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)	0
Inne zmiany podstawy opodatkowania	0
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1785144,00
Stawka podatku	19,00%
Podatek dochodowy	339177,00

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Augustowie
 Adres siedziby Banku - ul. 3-go Maja 13, 16-300 Augustów
 Nr kodu bankowego - 93510000

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 945 443,65	1 740 549,75
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 945 443,65	1 740 549,75
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	47 809 744,55	55 798 988,37
	1. W rachunku bieżącym	18 742 659,80	22 881 220,29
	2. Terminowe	29 067 084,75	32 917 768,08
IV.	Należności od sektora niefinansowego	58 555 336,60	63 386 210,64
	1. W rachunku bieżącym	5 235 406,80	5 487 281,97
	2. Terminowe	53 319 929,80	57 898 928,67
V.	Należności od sektora budżetowego	14 835 422,55	14 877 415,15
	1. W rachunku bieżącym	33,75	22 983,25
	2. Terminowe	14 835 388,80	14 854 431,90
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	103 600 555,09	77 928 950,12
	1. Banków	35 663 821,86	18 571 365,49
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	67 936 733,23	59 357 584,63
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 685 499,50	1 685 499,50
	1. W instytucjach finansowych	1 681 999,50	1 681 999,50
	2. W pozostałych jednostkach	3 500,00	3 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	7 275,29	12 062,12
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 610 962,41	2 755 158,33
XV.	Inne aktywa	278 095,50	353 602,33
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	278 095,50	353 602,33
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	373 606,78	379 962,50
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	354 049,00	355 207,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 557,78	24 755,50
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	231 701 941,92	218 918 398,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Ewa Zysko

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Elżbieta Stankowska
 Wiceprezes Zarządu Ewa Agata Tokarzewska
 Wiceprezes Zarządu Jacek Kadaj

.....

(podpis)

Augustów, 29.04.2021 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Augustowie
 Adres siedziby Banku - ul. 3-go Maja 13, 16-300 Augustów
 Nr kodu bankowego - 93510000

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	200 488 200,52	190 867 106,90
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	146 396 957,81	147 889 484,02
	a) bieżące	64 144 581,93	56 724 254,76
	b) terminowe	82 252 375,88	91 165 229,26
	2. Pozostałe, w tym:	54 091 242,71	42 977 622,88
	a) bieżące	53 807 265,29	42 550 950,73
	b) terminowe	283 977,42	426 672,15
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 620 507,62	4 514 908,44
	1. Bieżące	7 620 507,62	4 514 908,44
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	529 285,89	515 590,12
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	44 713,93	43 142,45
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	44 713,93	43 142,45
X.	Rezerwy	321 350,00	343 775,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	321 350,00	343 775,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	259 100,00	258 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 566 227,98	21 311 663,80
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	418 757,92	423 260,73
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	180 000,00	180 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	180 000,00	180 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	273 798,06	460 051,37
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	231 701 941,92	218 918 398,81
	Współczynnik wypłacalności	30,76	32,41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Zysko

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Elżbieta Stankowska

Wiceprezes Zarządu Ewa Agata Tokarzewska

Wiceprezes Zarządu Jacek Kadaj

.....
 (podpis)

Augustów, 29.04.2021 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Augustowie
Adres siedziby Banku - ul. 3-go Maja 13, 16-300 Augustów
Nr kodu bankowego - 93510000

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 651 558,57	3 387 944,04
	1. Zobowiązania udzielone:	3 651 558,57	3 387 944,04
	a) finansowe	3 651 558,57	3 387 944,04
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	56 611 165,42	58 996 929,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Zysko

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Elżbieta Stankowska

Wiceprezes Zarządu Ewa Agata Tokarzewska

Wiceprezes Zarządu Jacek Kadaj

.....
(podpis)

Augustów, 29.04.2021 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Augustowie
 Adres siedziby Banku - ul. 3-go Maja 13, 16-300 Augustów
 Nr kodu bankowego - 93510000

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 832 848,48	6 385 306,26
	1. Od sektora finansowego	396 560,89	740 901,00
	2. Od sektora niefinansowego	3 016 028,71	3 738 219,33
	3. Od sektora budżetowego	301 439,32	280 542,98
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 118 819,56	1 625 642,95
II.	Koszty odsetek	493 879,50	1 529 070,91
	1. Od sektora finansowego	306,85	15,71
	2. Od sektora niefinansowego	493 188,92	1 528 203,39
	3. Od sektora budżetowego	383,73	851,81
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 338 968,98	4 856 235,35
IV.	Przychody z tytułu prowizji	976 548,27	972 084,76
V.	Koszty prowizji	136 481,59	107 180,93
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	840 066,68	864 903,83
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	5 179 035,66	5 721 139,18
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	311 508,82	96 742,51
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	33 286,76	34 131,22
XIII.	Koszty działania banku	3 518 284,26	3 267 308,06
	1. Wynagrodzenia	1 962 919,44	1 891 185,83
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	455 380,41	423 778,76
	3. Inne	1 099 984,41	952 343,47
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	213 238,83	167 327,34
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 473 424,47	2 185 302,13
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 473 424,47	2 185 302,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	339 397,90	739 784,43
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	339 397,90	739 784,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 134 026,57	1 445 517,70
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	591 708,06	903 597,37
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	591 708,06	903 597,37
XXI.	Podatek dochodowy	317 910,00	443 546,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	273 798,06	460 051,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Zysko

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Elżbieta Stankowska
 Wiceprezes Zarządu Ewa Agata Tokarzewska
 Wiceprezes Zarządu Jacek Kadaj

.....

(podpis)

Augustów, 29.04.2021 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Augustowie
 Adres siedziby Banku - ul. 3-go Maja 13, 16-300 Augustów
 Nr kodu bankowego - 93510000

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	22 828 575,90	22 368 524,53
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	22 828 575,90	22 368 524,53
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	293 600,00	293 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 100,00	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	500,00	34 300,00
	- śmierć członków	400,00	400,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	293 600,00	293 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 311 663,80	20 581 642,51
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	250 051,37	730 021,29
	- wpłat wpisowego	10,00	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	4 502,81	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	21 566 227,98	20 581 642,51
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	423 260,73	423 260,73
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	4 502,81	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	423 260,73	423 260,73
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	180 000,00	180 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	180 000,00	180 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 350 072,66	890 021,29
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 350 072,66	890 021,29
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 350 072,66	890 021,29
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	250 051,37	730 021,29
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	150 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	30 000,00	30 000,00
	- przekazanie zysku na nagrody dla działaczy samorządowych	30 000,00	30 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 350 072,66	890 021,29
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	1 350 072,66	890 021,29
7.	Wynik netto	273 798,06	460 051,37
a)	zysk netto	273 798,06	460 051,37
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	24 086 959,43	22 828 575,90
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 086 959,43	22 828 575,90

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Ewa Zysko

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Elżbieta Stankowska
 Wiceprezes Zarządu Ewa Agata Tokarzewska
 Wiceprezes Zarządu Jacek Kadaj

.....
 (podpis)
 Augustów, 29.04.2021 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Augustowie
 Adres siedziby Banku - ul. 3-go Maja 13, 16-300 Augustów
 Nr kodu bankowego - 93510000

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 628 520,51	2 477 842,02
I.	Zysk (strata) netto	273 798,06	460 051,37
II.	Korekty razem:	3 902 318,57	2 017 790,65
1.	Amortyzacja	213 238,83	167 327,34
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 22 425,00	19 561,88
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 25 671 604,97	- 14 217 394,35
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 850 683,33	12 405 908,37
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 872 866,64	- 12 689 197,47
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 726 692,80	16 405 364,36
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	44 795,77	40 415,59
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	6 355,72	- 35 477,47
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 571,48	9 008,23
18.	Inne korekty	75 506,83	- 87 725,83
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 628 520,51	2 477 842,02
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	64 256,08	211 572,79
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	64 256,08	211 572,79
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	64 256,08	211 572,79
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	64 256,08	211 572,79

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 241 090,00	- 167 900,00
I.	Wpływy	10,00	-
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	-
II.	Wydatki	241 100,00	167 900,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	31 100,00	7 900,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	210 000,00	160 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 241 090,00	- 167 900,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 3 933 866,59	2 098 369,23
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 3 933 866,59	2 098 369,23
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	24 621 770,04	22 523 400,81
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	20 687 903,45	24 621 770,04
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Zysko

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Elżbieta Stankowska
 Wiceprezes Zarządu Ewa Agata Tokarzewska
 Wiceprezes Zarządu Jacek Kadaj

.....
 (podpis)

Augustów, 29.04.2021 r.

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020r.:	Wartość na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	22 403 010,61	21 982 572,41
Kapitał Tier I, w tym:	22 403 010,61	21 982 572,41
- Kapitał podstawowy Tier I	22 403 010,61	21 982 572,41
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	63 622 796,63	67 818 286,25
- z tytułu ryzyka kredytowego:	58 139 563,65	58 201 904,12
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	5 483 232,98	9 616 382,13
Łączny współczynnik kapitałowy	32,74	32,41
Współczynnik kapitału Tier I	32,74	32,41
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	32,74	32,41
Kapitał wewnętrzny	6 515 105,04	5 424 975,98

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

Fundusze własne wynoszą 22403010,61 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 4854600,55 EUR.

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

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

USD	-	dane wg stanu na 31.12.2020 r.:	3,7584 zł
EUR	-		4,6148 zł
GBP	-		5,1327 zł
CHF	-		4,2641 zł
SEK	-		0,4598 zł
CZK	-		0,1753 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-

Walutowe pozycje aktywów c.d.:

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

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN [w PLN]:	Struktura: USD [w PLN]:	Struktura: EUR [w PLN]:	Struktura:	Struktura:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
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.:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP [w PLN]:	Struktura: CHF [w PLN]:	Struktura: SEK [w PLN]:	Struktura: CZK [w PLN]:	Struktura:	Struktura:		
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	-	-	-
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-

Walutowe pozycje pasywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-

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

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-

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

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

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	-	-	-
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		-	-

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.:	Udział na 31.12.2020r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	7 512 814,76	3,61%	4 424 235,42	2,26%
BUDOWNICTWO	4 003 343,29	1,92%	4 426 263,37	2,27%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	316 377,69	0,15%	665 334,22	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	953 461,69	0,46%	429 567,13	0,22%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	38 938,55	0,02%	16 236,38	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	259 705,72	0,12%	453 835,86	0,23%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	772 847,48	0,37%	684 564,71	0,35%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 681 160,84	0,81%	1 816 138,65	0,93%
EDUKACJA	296 760,16	0,14%	211 527,02	0,11%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	231 316,48	0,11%	1 518,49	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	9 337 115,42	4,49%	5 675 776,93	2,90%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 088 679,57	1,00%	2 378 427,71	1,22%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 376 513,60	1,14%	2 043 298,59	1,05%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	43 970 500,49	21,13%	37 460 921,41	19,17%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	5 065 610,87	2,43%	4 116 373,87	2,11%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 041 298,11	0,50%	1 043 298,59	0,53%
OSOBY FIZYCZNE*	128 132 309,60	61,57%	129 240 759,53	66,15%
ODSETKI*	29 953,82	0,01%	293 937,46	0,15%
RAZEM:	208 108 708,14	100,00%	195 382 015,34	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Augustów	126 035 007,69	60,56%	122 058 634,35	62,47%
Gmina Sztubin	52 277 577,03	25,12%	42 808 920,84	21,91%
Gmina Nowinka	17 131 420,64	8,23%	15 334 920,10	7,85%
Gmina Płaska	5 474 414,16	2,63%	5 020 575,89	2,57%
Gmina Bargłów Kościelny	1 884 716,86	0,91%	1 400 772,36	0,72%
Gmina Suwałki	1 317 780,61	0,63%	1 418 886,85	0,73%
Gmina Lipsk	1 265 146,83	0,61%	1 375 433,44	0,70%
Pozostałe Gminy *	2 722 644,32	1,31%	5 963 871,51	3,05%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	208 108 708,14	100,00%	195 382 015,34	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	9 993 984,69	12,88%	10 000 000,00	12,27%
KLIENT 2	3 599 999,44	4,64%	4 000 000,00	4,91%
KLIENT 3	2 935 951,41	3,78%	2 901 776,43	3,56%
KLIENT 4*	2 569 728,29	3,31%	2 588 032,11	3,18%
KLIENT 5*	2 312 693,00	2,98%	2 431 400,00	2,98%
KLIENT 6	2 278 099,94	2,94%	2 312 693,00	2,84%
KLIENT 7	1 584 200,00	2,04%	2 309 083,91	2,83%
KLIENT 8	1 557 201,72	2,01%	1 615 478,02	1,98%
KLIENT 9	1 501 100,00	1,94%	1 600 000,00	1,96%
KLIENT 10	1 509 745,69	1,95%	1 495 823,00	1,84%
RAZEM:	29 842 704,18	x	31 254 286,47	x

*Zaangażowanie w budżet.

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

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 16,07 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 18,20 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup - nie dotyczy

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 2	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 3	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	-	x	-	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	14 835 422,55	19,26%	14 877 415,15	18,22%
BUDOWNICTWO	1 436 649,82	1,86%	1 672 586,01	2,05%
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	3 473 356,16	4,51%	3 938 340,95	4,82%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 108 506,49	9,23%	8 288 443,42	10,15%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	156 085,50	0,20%	101 364,84	0,12%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 527 628,61	9,77%	7 973 208,97	9,76%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	26 576 463,91	34,50%	28 533 604,97	34,95%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 230 443,61	5,49%	4 850 893,70	5,94%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	11 697 761,07	15,18%	11 415 711,82	13,98%
RAZEM:	77 042 317,72	100,00%	81 651 569,83	86,00%

*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 podmioty działające w branży Rolnictwo, Leśnictwo, łowiectwo i Rybactwo.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Augustów	32 450 790,51	42,12%	38 636 490,54	47,32%
Gmina Sztubin	12 829 340,48	16,65%	13 746 326,57	16,84%
Gmina Suwałki/ Nowinka	14 227 458,98	18,47%	11 904 973,02	14,58%
Pozostałe	17 534 727,75	22,76%	17 363 779,70	21,27%
RAZEM:	77 042 317,72	100,00%	81 651 569,83	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	47 809 744,55	39,45%	55 798 988,37	41,62%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	29 067 084,75	60,80%	32 917 768,08	58,99%
Inne należności:	18 742 659,80	39,20%	22 881 220,29	41,01%
Sektor niefinansowy, w tym:	58 555 336,60	48,31%	63 386 210,64	47,28%
Kredyty w sytuacji normalnej:	48 296 262,90	82,48%	55 628 953,13	87,76%
Kredyty pod obserwacją:	312 953,94	0,53%	99 978,35	0,16%
Poniżej standardu:	1 951 811,06	3,33%	-	-
Wątpliwe:	1 539 457,93	2,63%	2 130 748,21	3,36%
Stracone:	1 219 443,97	2,08%	39 248,98	0,06%
Inne należności:	5 235 406,80	8,94%	5 487 281,97	8,66%
Sektor budżetowy, w tym:	14 835 422,55	12,24%	14 877 415,15	11,10%
Kredyty w sytuacji normalnej:	14 835 388,80	100,00%	14 854 431,90	99,85%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	33,75	0,00%	22 983,25	0,15%
Należności ogółem:	121 200 503,70	100,00%	134 062 614,16	100,00%

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

a) należności z odroczonej terminem zapłaty - nie wystąpiły,

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym posiadał ekspozycje kredytowe od których bank nie naliczał odsetek na łączną kwotę 4.251.125,85 zł. Zadłużenie dotyczyło 5 kredytobiorców.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują,

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	-	-	-
2.	-	-	-
3.	-	-	-
	RAZEM:	-	-

c) kredyty i pożyczki i inne należności

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	24 649 633,34	18 248 498,29
2.	Obligacje skarbowe	67 936 733,23	59 357 584,63
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	11 014 188,52	322 867,20
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	103 600 555,09	77 928 950,12

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	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 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	67 936 733,23	59 357 584,63
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	10 692 022,12	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	78 628 755,35	59 357 584,63

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	24 649 633,34	18 248 498,29
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	322 166,40	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:	24 971 799,74	18 571 365,49

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	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:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność 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	110 844,92	5 547,00	-	116 391,92
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	110 844,92	5 547,00	-	116 391,92

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.
98 782,80	10 333,83	-	-	109 116,63	12 062,12	7 275,29
-	-	-	-	-	-	-
98 782,80	10 333,83	-	-	109 116,63	12 062,12	7 275,29

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	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	692 767,00	81 439,48	22 730,40	751 476,08
Środki transportu – grupa 7	128 268,98	-	-	128 268,98
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	331 403,21	-	-	331 403,21
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	23 523,27	-	-	23 523,27
RAZEM:	5 801 884,40	81 439,48	22 730,40	5 860 593,48

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
2 133 702,02	113 432,78	-	-	2 247 134,80	2 378 270,02	2 264 837,24
491 849,15	69 177,05	-	-	561 026,20	200 917,85	190 449,88
128 268,98	-	-	-	128 268,98	-	-
276 265,43	19 311,92	-	-	295 577,35	55 137,78	35 825,86
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
16 640,49	983,25	-	-	17 623,74	6 882,78	5 899,53
3 046 726,07	202 905,00	-	-	3 249 631,07	2 755 158,33	2 610 962,41

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 - nie dotyczy

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:	379 962,50	373 606,78
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	355 207,00	354 049,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	24 755,50	19 557,78
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	11 521,50	12 357,64
	- pozostałe	13 234,00	7 200,14

2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	43 142,45	44 713,93
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	43 142,45	44 713,93
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	43 142,45	44 713,93

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:	2 591,00	100,00	259 100,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	2 591,00	X	259 100,00

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

- wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
- 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.	-	0%	-
2.	Pożyczka z	-	0%	-
	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:	2 556 793,42	1 230 185,30	-	273 388,02	3 513 590,70	3 513 590,70
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	106 536,34	34 246,50	24 533,53	17 787,00	98 462,31	98 462,31
	- poniżej standardu	-	96 527,56	1 373,33	-	95 154,23	95 154,23
	- wątpliwe	720 000,00	-	696 127,88	23 872,12	-	-
	- stracone	1 730 257,08	1 099 411,24	722 034,74	231 728,90	3 319 974,16	3 319 974,16
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 556 793,42	1 230 185,30	-	273 388,02	3 513 590,70	3 513 590,70

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	528 304,41	209 250,74	-	49 210,56	688 344,59
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	136,62	484,19	285,67	305,67	29,47
	- poniżej standardu	-	59,97	53,32	-	6,65
	- wątpliwe	51 028,22	22 692,75	50 772,53	5 204,65	17 743,79
	- stracone	477 139,57	186 013,83	- 51 111,52	43 700,24	670 564,68
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	528 304,41	209 250,74	-	49 210,56	688 344,59

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2020 r.:	31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	3 651 558,57	3 387 944,04
	a) finansowe	3 651 558,57	3 387 944,04
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	56 611 165,42	58 996 929,57

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 3.651.558,57 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 56.611.165,42 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 2020r.:	Amortyzacja za 2019r.:
1.	2.	3.
Środki trwałe:	202 905,00	165 315,80
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	112 284,33	112 284,33
Budowle - 2	2 131,70	2 212,36
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	937,34	3 310,41
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	46 021,30	13 892,33
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	22 218,41	17 615,46
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	19 311,92	16 000,91
Wartości niematerialne i prawne:	10 333,83	2 011,54
RAZEM:	213 238,83	167 327,34

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2020 i 2019 nie przeprowadzano.

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

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu 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 2020 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 2019 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	3 297,00	-
2. Środki trwałe	81 439,48	269 000,00
3. Środki trwałe w budowie	2 250,00	-
RAZEM:	86 986,48	269 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	273 798,06
Fundusz zasobowy	239 698,06
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	20 000,00
Fundusz Społeczno - Kulturalny	-
Nagrody dla działaczy samorządowych	14 100,00

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 odroczone podatki dochodowe:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	343 775,00	132 609,00	155 034,00	321 350,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	355 207,00	67 226,00	68 384,00	354 049,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 22 425,00	-	1 158,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wynosił:

317 910,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

339 177,00

b) Cześć odroczonej -

- 21 267,00

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	552 663,59	1 312,41	553 976,00
Zarząd	1	130 048,00	-	130 048,00
Pracownicy	5	46 796,00	10 300,00	57 096,00
RAZEM:	10	729 507,59	11 612,41	741 120,00

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:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	100 300,00
- od 1- 3 lat -	40 255,00
- powyżej 3 lat -	600 565,00
RAZEM:	741 120,00

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	93 900,00
- Zarząd	387 649,34

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2020 r. wyniosło 39,17 etaty.

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

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odpisy emerytalne:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

W okresie sprawozdawczym Bank poniósł koszty wpłat do Pracowniczego Planu Kapitałowego w wysokości 1.068,29 zł

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kuratelii 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 dla zapewnienia realizacji celów działania Banku.

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe – nie dotyczy.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku.

W Banku Spółdzielczym w Augustowie występują trzy podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

1. Ryzyko niedopasowania terminów przeliczania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
2. Ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania; ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na niski poziom zastosowanych stóp procentowych; ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank mnożniki (wskaźniki) określające relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do
3. Ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy instytucja lub jej klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych, a konkretnie ryzyko wynikające z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne), oraz ryzyko wynikające z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta).

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.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku.

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

Analizy ryzyka stopy procentowej wykazują, iż największy wpływ na zmianę wyniku odsetkowego w Banku ma ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyko bazowe. W znacznie mniejszym stopniu wpływ na zmiany wyniku odsetkowego ma ryzyko opcji klienta. Na poziom marży odsetkowej znacząco wpłynęły decyzje Rady polityki Pieniężnej, która w 2020r. trzykrotnie obniżała wysokość stóp procentowych (decyzje z dnia 17 marca 2020r., 8 kwietnia 2020r. oraz 28 maja 2020r.)

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe – nie dotyczy.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku z zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku. Bezpieczne zarządzanie ryzykiem kredytowym jest jednym z najważniejszych elementów prawidłowego działania Banku.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- ryzykiem kredytowym,
 - ryzykiem koncentracji zaangażowań,
 - ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- oraz stosuje określone techniki redukcji ryzyka kredytowego i politykę zabezpieczeń.

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

- Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności,
- Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych,
- Regulacje kredytowania klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych,
- Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- Polityka kredytowa i handlowa.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem rezydującym,
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

- 1) dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- 2) monitorowanie i raportowanie jakości portfela,
- 3) monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone,
- 4) analizę migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka,
- 5) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- 6) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art. 79 ustawy Prawo bankowe,
- 7) realizację przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji / kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

- stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,
- bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji,
- przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

Mając na celu zapewnienie bezpiecznej działalności Banku, Bank zarządza ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych poprzez stałe monitorowanie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów przepisów wewnętrznych Banku i przepisów prawa powszechnego.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych to proces identyfikowania, pomiaru, monitorowania i kontrolowania oraz eliminowania lub minimalizowania tego ryzyka, obejmujący w szczególności:

- zarządzanie tj. organizację systemu zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- kontrolę ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- identyfikację, pomiar i akceptację ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych;
- zabezpieczenie detalicznych ekspozycji kredytowych;
- raportowanie;
- relacje z klientami detalicznymi;
- kontrolę wewnętrzną.

Co pół roku w Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego, polegające na analizie

W związku z pandemią Bank może zmagać się z pogorszeniem kondycji finansowej kredytobiorców. Problemy płynnościowe kredytobiorców mogą sprawić, że część zaciągniętych kredytów nie będzie spłacona, w związku z czym Bank będzie obowiązany utworzyć odpisy na rezerwy celowe. Obecnie Bank nie zaobserwował opóźnień w płatnościach kredytów. Rząd udziela wsparcia dla mikro i małych przedsiębiorstw. Zarząd Banku będzie obserwował, jak będzie się rozwijać sytuacja i w razie potrzeby będzie podejmował dodatkowe kroki aby złagodzić skutki.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w następujących regulacjach:

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

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych (w tym w szczególności nadzorczych miar płynności, wynikających z Uchwały nr 386/2008 KNF).

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniając charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS S.A., umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- codzienne wyliczenie nadzorczych miar płynności krótkoterminowej oraz płynności długoterminowej, zgodnie z § 8 Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008r.,
- bieżącą kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku, w ramach potrzeb dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- comiesięczną analizę przepływu środków pieniężnych w okresie do 1 miesiąca,
- analizę luki płynności wykonywaną w okresach miesięcznych, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności / wymagalności,
- comiesięczne wyliczanie kwoty depozytów stabilnych poprzez wyznaczanie kwoty osadu w depozytach,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów wykonywaną w okresach miesięcznych,
- kalkulacje wskaźników dotyczących ryzyka płynności określonych Rozporządzeniem CRR,
- comiesięczne kalkulacje określonych wskaźników płynności, pozwalające na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi,
- monitorowanie w okresach miesięcznych poziomu ryzyka odniesionego do przyjętych limitów określających całościowe

Bank oblicza wskaźniki dotyczące ryzyka płynności określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, są to: wskaźniki płynności krótkoterminowej (LCR), stabilnego finansowania (NSFR) oraz dźwigni finansowej (Leverage Ratio).

Kwartalnie w Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności polegające na analizie sytuacji szokowej, czyli nagłego spadku zobowiązań bieżących i terminowych od sektora niefinansowego i budżetowego o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika udziału sumy podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem na poziomie minimum 20% i jej wpływu na fundusze własne Banku. Testy warunków skrajnych mają za zadanie wskazanie, czy wielkość dodatkowego kosztu pozyskania brakującej kwoty aktywów płynnych nie będzie przekraczać 2% funduszy własnych Banku.

Sytuacja płynnościowa jest ściśle monitorowana, a wskaźniki płynności pozostają na bezpiecznym poziomie. Jednocześnie Zarząd Banku będzie na bieżąco obserwował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne przejawia się lub może się przejawiać w postaci zdarzeń ryzyka operacyjnego.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Augustowie został dostosowany do postanowień Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 30 czerwca 2013 roku, Rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 roku, Uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku oraz Rozporządzenia 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013 roku, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie, ocenę, raportowanie oraz redukovanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.

Ryzyko operacyjne jest identyfikowane jako straty rzeczywiste poprzez rejestrację zdarzeń operacyjnych oraz jako straty potencjalne poprzez samoocenę ryzyka. Na podstawie sporządzanej mapy ryzyka operacyjnego są określane poziomy częstotliwości i materialnej istotności (generowanych kosztów) zdarzeń ryzyka operacyjnego.

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.

Testowanie warunków skrajnych z zakresu ryzyka operacyjnego przeprowadzane jest raz w roku w formie symulacji wpływu trzykrotnego wzrostu wartości strat poniesionych przez Bank z tytułu zdarzeń/incydentów ryzyka operacyjnego w badanym okresie na wykorzystanie wskaźnika BIA, tj. ocenę możliwości absorpcji szokowego wzrostu strat z tytułu ryzyka operacyjnego przez kapitał wewnętrzny Banku.

Testy ciągłości działania przeprowadzane są raz w roku dla wszystkich kluczowych / krytycznych procesów, w tym:

1. Testy ciągłości działania w przypadku zwiększonej absencji pracowników,
2. Okresowe odtworzenie danych z kopii zapasowych,
3. Uruchomienie przetwarzania danych na serwerze zapasowym,
4. Uruchomienie systemu informatycznego w lokalizacji zastępczej,
5. Funkcjonowanie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania w sytuacji wyłączenia zasilania oraz braku łączności,
6. Podmiot zewnętrzny przekazuje Bankowi informację o przeprowadzonych testach, na zasadach określonych w umowie outsourcingu.

Bank zarządza ryzykiem w zakresie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji poprzez systematyczną ocenę zagrożeń i podatności przed i po zmaterializowaniu się zagrożenia. Identyfikacja ryzyka przeprowadzana jest każdorazowo w przypadku planowania istotnych zmian w systemach informatycznych i ich wykorzystaniu oraz w przypadku wdrożenia nowych technologii.

Obecnie stosowanymi w Banku instrumentami ograniczającymi poziom ryzyka są:

- samokontrola oraz kontrole dokonywane w fazie wstępnej i bieżącej,
- systemy bezpieczeństwa,
- mechanizmy zabezpieczające wbudowane w system operacyjny Banku,
- zalecenia pokontrolne,
- zlecanie czynności na zewnątrz,
- odpowiednie klauzule w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość egzekucji należności w przypadku nie wywiązania się z umów,
- plany awaryjne i ciągłości działania.

Bank stosuje również instrumenty redukujące skutki ryzyka, takie jak:

- ubezpieczenia,
- rezerwy na ryzyko,
- fundusze,
- inne kompensacje poniesionych strat.

W celu prawidłowego realizowania zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku podejmowane są następujące działania:

1. W zakresie identyfikacji ryzyka: prowadzenie bieżących analiz czynników wewnętrznych i zewnętrznych takich jak:

- struktura organizacyjna banku,
- specyfika działalności bankowej,
- użytkowane systemy informatyczne w banku,
- jakość kadr na poszczególnych szczeblach organizacyjnych banku,
- specyfika klientów obsługiwanych w ramach prowadzonej działalności w banku,
- skargi od klientów,
- rotacja kadr,
- zmiany organizacyjne,
- zmiany prawne,
- konkurencja,
- postęp technologiczny.

2. W zakresie oceny ryzyka operacyjnego:

- ocena działania Banku na podstawie listy potencjalnych zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym,
- ocena strat finansowych z tytułu incydentów ryzyka operacyjnego,
- ocena dostępności do usług bankowych – zachowanie ciągłości działania,
- okresowe przeglądy czynników ryzyka,
- jednorazowe przeglądy ryzyka, dotyczące nowych systemów, procesów, aktywności oraz nowych i modyfikowanych produktów,
- okresowe analizy wartości progowych dla poszczególnych kluczowych wskaźników KRI,
- sporządzanie okresowych analiz ryzyka oraz mapy ryzyka.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych:

- Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym,

W celu zachowania ciągłości działania pracy Banku zostały zakupione laptopy, dzięki czemu część pracowników w razie konieczności może zostać 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:

Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej powinna być adekwatna zarówno do faktycznie podejmowanego poziomu ryzyka stóp procentowych, jak również do przyjętego apetytu na ryzyko. Ponadto, powinna uwzględniać wpływ niekorzystnych potencjalnych zmian wartości ekonomicznej kapitału oraz przyszłych dochodów odsetkowych.

Bank przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień); kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania, w celu zachowania porównywalności wyników analizy pomiędzy kolejnymi datami – przesuwanie tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadziłoby do wylizania różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych; aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stóp procentowych NBP, kwalifikuje się do przedziału od 2 do 7 dni włącznie, z uwagi na możliwość wystąpienia w tym przedziale czasowym zmian stóp procentowych NBP na podstawie decyzji Rady Polityki Pieniężnej.

2) aktywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 8 dni do 1 miesiąca włącznie,

3) pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 8 do 1 miesiąca włącznie / powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie, z uwagi na funkcjonującą procedurę uzyskania zgody posiadacza rachunku na zmianę oprocentowania,

4) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego,

5) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) jako oprocentowanie stałe.

Komórka monitorująca ryzyko dokonuje analizy scenariuszowej wpływu zmiany stóp referencyjnych na wynik odsetkowy w skali 12 miesięcy, przyjmując skalę zmian od (-) 200, (-) 100, (-) 50, (-) 25 punktów bazowych, do (+) 25, (+) 50, (+) 100, (+) 200 punktów bazowych.

Oddziaływanie niskich stóp procentowych na wyniki finansowe banków jest wieloaspektowe. Konsekwencją obniżania stóp procentowych NBP jest redukcja marży odsetkowej, która powoduje spadek przychodów odsetkowych.

Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczana jest przy założeniu, że zmiana stóp procentowych wynosi 200 punktów bazowych, a dla ryzyka bazowego 35 pb. Na dzień 31.12.2020r. wartość wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej wyniosła 1.041.455,00 zł

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przyszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	13 298 195,00	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	24 649 581,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	126 462 707,00	63 951 585,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	12 000 000,00	140 857 309,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	47 020 750,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		223 431 233,00	204 808 894,00

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Poziom ryzyka kredytowego na dzień bilansowy można określić jako podwyższony. Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie 13,30%. Rezerwy celowe na należności zagrożone na dzień 31.12.2020r., wymagane w wysokości 3.415.128,39 zł., zostały utworzone w wysokości 3.415.128,39 zł. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 33,11%. 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	93 339 274,57	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	14 835 388,00	2 967 077,76	237 366,22
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	33,75	16,88	1,35
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	58 071 025,07	1 416 784,66	113 342,77
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	37 734 865,00	27 081 461,33	2 166 516,91
Ekspozycje detaliczne	15 554 209,95	11 463 634,29	917 090,74
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 690 011,58	1 209 542,66	96 763,41
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	7 227 808,64	8 500 358,38	680 028,67
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	5 225 775,63	3 815 188,19	305 215,06
RAZEM:	235 363 891,69	58 139 563,65	4 651 165,09

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:

Na dzień bilansowy nie wystąpiły zabezpieczenia w podziale na zabezpieczenia prawne i inne pozycje wpływające 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	6 091 530,00	279 940,00	114 085 009,00	98 492,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	139 450,00	139 450,00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	4 814 547,00	3 743 373,00	-	-

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 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 945 443,65	9,40	1 740 549,75	7,07
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	18 742 659,80	90,60	22 881 220,29	92,93
RAZEM:	20 688 103,45	x	24 621 770,04	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 rozrachunkowych.

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:

Do najczęściej występujących dodatkowych kosztów spowodowanych COVID-19 należą koszty spowodowane:

- zakupem środków ochrony osobistej (maseczek, rękawiczek, płynów do dezynfekcji),
- odkażaniem pomieszczeń,
- dostosowaniem miejsc do bezpiecznej pracy,
- pracą zdalną.

Wyżej wymienione koszty zostały poniesione na kwotę 43 tys. zł., co stanowi 0,73% kosztów ogółem.

Bank uzyskał wsparcie z Funduszu Świadczeń Pracowniczych na rzecz ochrony miejsc pracy w następstwie wystąpienia COVID-19 w wysokości 225 tys. zł., co stanowiło 3,48% przychodów ogółem. Perspektywa zakończenia epidemii oraz powrotu do zwykłego funkcjonowania podmiotów gospodarczych pozostaje nieokreślona, utrudnia to prognozowanie gospodarcze. Skuteczna szczepionka przeciw COVID-19 może dawać nadzieję na stopniowe usuwanie restrykcji obowiązujących w czasie pandemii. Pozwoli to na częściową odbudowę konsumpcji gospodarstw domowych, która w poprzednich latach stanowiła podstawę wzrostu gospodarczego.

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

Bank Spółdzielczy w Augustowie
Zarząd:
Prezes Zarządu Elżbieta Stankowska
Wiceprezes Zarządu Ewa Agata Tokarzewska
Wiceprezes Zarządu Jacek Kadaj

Augustów, 29.04.2021 r.
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa