

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.**

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.	Wartość na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	22 637 368,34	22 403 010,61
Kapitał Tier I, w tym:	22 637 368,34	22 403 010,61
- Kapitał podstawowy Tier I	22 637 368,34	22 403 010,61
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	68 954 980,46	63 622 796,63
- z tytułu ryzyka kredytowego:	63 358 819,54	58 139 563,65
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	5 596 160,92	5 483 232,98
Łączny współczynnik kapitałowy	30,65	30,76
Współczynnik kapitału Tier I	30,65	30,76
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	30,65	30,76
Kapitał wewnętrzny	5 908 129,70	6 515 105,04

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

Fundusze własne wynoszą 22637368,34 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 4921809,01 EUR.

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

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

dane wg stanu na 31.12.2021 r.

USD	-	4,0600 zł
EUR	-	4,5994 zł
GBP	-	5,4846 zł
CHF	-	4,4484 zł
SEK	-	0,4486 zł
CZK	-	0,1850 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	1 903 915,50	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	20 477 049,08	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	60 295 810,50	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	161 887 886,01	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		244 564 661,09	-	-	-	-

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:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	1 903 915,50	1 903 915,50	100,00%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	20 477 049,08	20 477 049,08	100,00%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	60 295 810,50	60 295 810,50	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	161 887 886,01	161 887 886,01	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		244 564 661,09	244 564 661,09	100,00%	-	-	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:									
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		(w PLN):		(w PLN):		(w PLN):		(w PLN):	
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	244 564 661,09	244 564 661,09	100,00%
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		244 564 661,09	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	208 481 830,75	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	12 319 769,80	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	23 763 060,54	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		244 564 661,09	-	-	-	-

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:

			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:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	208 481 830,75	208 481 830,75	100,00%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	12 319 769,80	12 319 769,80	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	23 763 060,54	23 763 060,54	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		244 564 661,09	244 564 661,09	100,00%	-	-	-	-

Walutowa struktura pasywów po 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:
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	244 564 661,09	244 564 661,09	100,00%
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		244 564 661,09	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	12 256 461,94	5,55%	7 512 814,76	3,61%
BUDOWNICTWO	3 580 694,12	1,62%	4 003 343,29	1,92%
ODPROWADZANIE I OCZYSZCZANIE ŚCIEKÓW	36 745,42	0,02%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	324 362,31	0,15%	316 377,69	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	742 959,38	0,34%	953 461,69	0,46%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	42 110,89	0,02%	38 938,55	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	455 987,24	0,21%	259 705,72	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 294 634,19	0,59%	772 847,48	0,37%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 688 532,47	0,76%	1 681 160,84	0,81%
EDUKACJA	353 476,97	0,16%	296 760,16	0,14%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	383 384,45	0,17%	231 316,48	0,11%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 305 042,46	3,31%	9 337 115,42	4,49%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 899 681,42	1,31%	2 088 679,57	1,00%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 146 584,68	0,97%	2 376 513,60	1,14%
PRODUKCJA POZOSTAŁEGO SPRZĘTU TRANSPORTOWEGO	165 887,95	0,08%	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	44 140 097,81	19,99%	43 970 500,49	21,13%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 338 272,13	1,96%	5 065 610,87	2,43%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 095 263,70	0,50%	1 041 298,11	0,50%
OSOBY FIZYCZNE*	137 495 374,53	62,27%	128 132 309,60	61,57%
ODSETKI*	56 046,49	0,03%	29 953,82	0,01%
RAZEM:	220 801 600,55	100,00%	208 108 708,14	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Augustów	131 660 002,10	59,63%	126 035 007,69	60,56%
Gmina Sztabin	56 263 514,80	25,48%	52 277 577,03	25,12%
Gmina Nowinka	19 833 835,75	8,98%	17 131 420,64	8,23%
Gmina Płaska	5 364 542,32	2,43%	5 474 414,16	2,63%
Gmina Bargłów Kościelny	1 630 445,98	0,74%	1 884 716,86	0,91%
Gmina Suwałki	1 355 307,66	0,61%	1 317 780,61	0,63%
Gmina Lipsk	1 224 001,59	0,55%	1 265 146,83	0,61%
Pozostałe Gminy *	3 413 903,86	1,55%	2 722 644,32	1,31%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	56 046,49	0,03%	-	-
RAZEM:	220 801 600,55	100,00%	208 108 708,14	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	9 977 374,69	12,57%	9 993 984,69	12,88%
KLIENT 2	3 199 998,88	4,03%	3 599 999,44	4,64%
KLIENT 3	2 935 951,41	3,70%	2 935 951,41	3,78%
KLIENT 4*	2 551 424,49	3,21%	2 569 728,29	3,31%
KLIENT 5*	2 245 604,57	2,83%	2 312 693,00	2,98%
KLIENT 6	2 081 423,00	2,62%	2 278 099,94	2,94%
KLIENT 7	1 722 691,00	2,17%	1 584 200,00	2,04%
KLIENT 8	1 370 600,00	1,73%	1 557 201,72	2,01%
KLIENT 9	1 362 600,00	1,72%	1 501 100,00	1,94%
KLIENT 10	1 356 980,66	1,71%	1 509 745,69	1,95%
RAZEM:	28 804 648,70	x	29 842 704,18	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 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 14,14 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 16,07 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup - nie dotyczy

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1		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 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	14 575 551,66	18,36%	14 835 422,55	19,26%
BUDOWNICTWO	734 724,77	0,93%	1 436 649,82	1,86%
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	2 517 025,68	3,17%	3 473 356,16	4,51%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEŁ HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 885 733,51	8,68%	7 108 506,49	9,23%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-

POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	167 476,93	0,21%	156 085,50	0,20%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	6 898 176,41	8,69%	7 527 628,61	9,77%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	26 016 362,82	32,78%	26 576 463,91	34,50%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 620 872,30	4,56%	4 230 443,61	5,49%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	17 954 101,97	22,62%	11 697 761,07	15,18%
RAZEM:	79 370 026,05	100,00%	77 042 317,72	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

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

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Augustów	34 001 717,33	42,84%	32 450 790,51	42,12%
Gmina Sztabin	11 890 497,35	14,98%	12 829 340,48	16,65%
Gmina Suwałki/ Nowinka	13 690 548,82	17,25%	14 227 458,98	18,47%
Pozostałe	19 787 262,55	24,93%	17 534 727,75	22,76%
RAZEM:	79 370 026,05	100,00%	77 042 317,72	100,00%

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

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

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	20 477 049,08	21,48%	47 809 744,55	39,45%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	2 359 869,58	11,52%	29 067 084,75	60,80%
Inne należności:	18 117 179,50	88,48%	18 742 659,80	39,20%
Sektor niefinansowy, w tym:	60 295 810,50	63,24%	58 555 336,60	48,31%
Kredyty w sytuacji normalnej:	55 184 718,42	91,52%	48 296 262,90	82,48%
Kredyty pod obserwacją:	146 694,72	0,24%	312 953,94	0,53%
Poniżej standardu:	2 866 031,60	4,75%	1 951 811,06	3,33%
Wątpliwe:	1 341 660,37	2,23%	1 539 457,93	2,63%
Stracone:	682 390,19	1,13%	1 219 443,97	2,08%
Inne należności:	74 315,20	0,12%	5 235 406,80	8,94%
Sektor budżetowy, w tym:	14 575 551,66	15,29%	14 835 422,55	12,24%
Kredyty w sytuacji normalnej:	14 574 089,35	99,99%	14 835 388,80	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	1 462,31	0,01%	33,75	0,00%
Należności ogółem:	95 348 411,24	100,00%	121 200 503,70	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym posiadał kredyty z zaprzestaniem naliczenia odsetek na łączną kwotę 4.248.116,83 zł. Zadłużenie dotyczy 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 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 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 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	61 052 411,84	24 649 633,34
2.	Obligacje skarbowe	58 191 933,06	67 936 733,23
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	23 107 044,39	11 014 188,52
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	142 351 389,29	103 600 555,09

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	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 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	58 191 933,06	67 936 733,23
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	22 784 513,19	10 692 022,12
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
RAZEM:		80 976 446,25	78 628 755,35

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
3.	Inne	-	-
RAZEM:		-	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	61 052 411,84	24 649 633,34
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	322 531,20	322 166,40
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:		61 374 943,04	24 971 799,74

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	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 działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.

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

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

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek

pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek

pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	116 391,92	16 974,12		133 366,04
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	116 391,92	16 974,12	-	133 366,04

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.
109 116,63	11 833,79	-	-	120 950,42	7 275,29	12 415,62
-	-	-	-	-	-	-
109 116,63	11 833,79	-	-	120 950,42	7 275,29	12 415,62

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	751 476,08	147 474,54	-	898 950,62
Środki transportu – grupa 7	128 268,98	-	-	128 268,98
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	331 403,21	154 035,74	121 854,21	363 584,74
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	23 523,27	-	-	23 523,27
RAZEM:	5 860 593,48	301 510,28	121 854,21	6 040 249,55

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
2 247 134,80	113 432,78	-	-	2 360 567,58	2 264 837,24	2 151 404,46
561 026,20	44 258,25	-	-	605 284,45	190 449,88	293 666,17
128 268,98	-	-	-	128 268,98	-	-
295 577,35	28 862,49	-	121 854,21	202 585,63	35 825,86	160 999,11
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
17 623,74	983,25	-	-	18 606,99	5 899,53	4 916,28
3 249 631,07	187 536,77	-	121 854,21	3 315 313,63	2 610 962,41	2 724 935,92

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:	373 606,78	201 684,39
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	354 049,00	184 716,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	19 557,78	16 968,39
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	12 357,64	12 571,39
	- pozostałe	7 200,14	4 397,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	44 713,93	49 007,00
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	44 713,93	49 007,00
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	44 713,93	49 007,00

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:	2 373,00	100,00	237 300,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	2 373,00	X	237 300,00

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące - nie dotyczy

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	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:	3 572 910,90	701 932,86	3 490,51	241 244,17	4 030 109,08	4 030 109,08
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	98 462,31	35 436,83	-	67 505,06	66 394,08	66 394,08
	- poniżej standardu	95 154,23	44 751,76	-	58 926,23	80 979,76	80 979,76
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	3 379 294,36	621 744,27	3 490,51	114 812,88	3 882 735,24	3 882 735,24
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	3 572 910,90	701 932,86	3 490,51	241 244,17	4 030 109,08	4 030 109,08

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania - nie dotyczy

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:	688 344,59	73 134,36	-	21 050,49	740 428,46
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	29,47	336,03	-	241,97	123,53
	- poniżej standardu	6,65	382,39	-	329,62	59,42
	- wątpliwe	17 743,79	13 545,32	-	15 968,82	15 320,29
	- stracone	670 564,68	58 870,62	-	4 510,08	724 925,22
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	688 344,59	73 134,36	-	21 050,49	740 428,46

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	4 498 663,89	3 651 558,57
	a) finansowe	4 498 663,89	3 651 558,57
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	58 692 149,54	56 611 165,42

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 4.498.663,89 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 58.692.149,54 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 2021	Amortyzacja za 2020
1.	2.	3.
Środki trwałe:	187 536,77	202 905,00
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	112 284,33	112 284,33
Budowle - 2	2 131,70	2 131,70
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	937,34	937,34
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	21 102,50	46 021,30
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	22 218,41	22 218,41
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	28 862,49	19 311,92
Wartości niematerialne i prawne:	11 833,79	10 333,83
RAZEM:	199 370,56	213 238,83

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2021 i 2020 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 2021 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 dywidendy za 2021 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	-	-
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
RAZEM:	-	-

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	506 768,21
Fundusz zasobowy	396 768,21
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	40 000,00
Fundusz Społeczno - Kulturalny	40 000,00
Nagrody dla działaczy samorządowych	30 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	321 350,00	123 986,00	278 080,00	167 256,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	354 049,00	27 834,00	197 167,00	184 716,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 154 094,00	-	169 333,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:
z tego:

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczone -

122 189,00
106 950,00
15 239,00

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	2	433 034,08	3 679,90	436 713,98
Zarząd	1	139 056,00	-	139 056,00
Pracownicy	4	34 956,00	4 000,00	38 956,00
RAZEM:	7	607 046,08	7 679,90	614 725,98

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 -	94 076,98
- od 1- 3 lat -	67 642,00
- powyżej 3 lat -	453 007,00
RAZEM:	614 725,98

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	77 400,00
- Zarząd	314 299,40

Z nadwyżki bilansowej za 2020 r. wypłacono nagrody dla Rady Nadzorczej w wysokości 13.800 zł.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 37 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 odprawy emerytalne:	-

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

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

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

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. W celu realizacji procesów zarządzania ryzykiem w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowany poziom poszczególnych rodzajów ryzyk są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują:

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 8/2020 z 4 lutego 2020 r. z późniejszymi zmianami oraz Uchwałą RN nr 14/2020 z 5 lutego 2020 r. z późniejszymi zmianami),

Polityki Banku dotyczące poszczególnych obszarów działania Banku (wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 3/2021 z 29 stycznia 2021 r. oraz Uchwałą RN nr 1/2021 z 24 lutego 2021r.

Polityka handlowa, Plan działań promocyjnych i marketingowych (wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 90/2020 z 30 listopada 2020 r. oraz Uchwałą RN nr 27/2020 z 8 grudnia 2020 r.), Polika zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku (wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 5/2021 z 29 stycznia 2021r. oraz Uchwałą RN nr 1/2021 z 24 lutego 2021r.)

oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie Metodyki istotności ryzyk trudno mierzalnych zawartej w Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku.

46.1. Ryzyko rynkowe:**46.1.a Ryzyko walutowe:**

Bank nie posiada pozycji walutowych, stąd też w rachunku wymogów kapitałowych nie uwzględnia się ryzyka walutowego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS w Augustowie, zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 32/2021 z 31 marca 2021 r. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych Bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalanych przez Zarząd do stawek rynkowych.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe – nie dotyczy.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Zarząd Banku Uchwałą nr 5/2021 z 29 stycznia 2021 r. z późniejszymi zmianami wprowadził „Instrukcję zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Augustowie”, w której zostały zawarte zasady identyfikacji, pomiaru i analizy poziomu ryzyka kredytowego, ryzyka koncentracji, ryzyka portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwić ma zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji i ryzyka portfela.

Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając odpowiednie limity odzwierciedlające różnicowanie ekspozycji kredytowych i przyjętych zabezpieczeń, strukturę stabilności źródeł finansowania oraz poziom apetytu na ryzyko Banku.

46.3 .Ryzyko płynności:

„Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w BS w Augustowie”, zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 12/2018 z 28.02.2018 r. z późniejszymi zmianami. Podstawowym 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 mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów. Bank dąży, by struktura posiadanych aktywów umożliwiała elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie działy i jednostki organizacyjne Banku.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS w Augustowie zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 82/2020 z dnia 23.10.2020r. Zasady zarządzania ryzykiem zostały opracowane zgodnie z zaleceniami Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, uwzględniając również przepisy Rekomendacji D i definicje zgodne z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego. Ogólne wytyczne zawiera „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS w Augustowie” zatwierdzona Uchwałą Zarządu nr 3/2021 z dnia 29.01.2021r. i przedłożona do protokołu nr 1/2021 dla Rady Nadzorczej. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w BS w Augustowie zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 8/2020 z dnia 04.02.2020r z późn.zm. Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych.

W celu zapewnienia bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku prowadzone są:

1. Identyfikacja ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
2. Tworzona jest baza danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów ryzyka operacyjnego.
4. Tworzona jest mapa ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Mapa ryzyka operacyjnego wykorzystywana jest w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych), „Polityki kadrowej” itp., stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
6. Kontrola i ocena procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

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 wyliczania 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 31.12.2021r. wartość wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej wyniosła 1.596.830,00 zł

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	6 045 904,00	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	61 049 480,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	118 753 553,00	73 975 447,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	5 504 750,00	73 507 250,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	45 548 800,00	
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:		236 902 487,00	147 482 697,00

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 11,95%. Rezerwy celowe na należności zagrożone na dzień 31.12.2021r., wymagane w wysokości 3.828.447,12 zł., zostały utworzone w wysokości 3.828.447,12 zł. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 48,77%. Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r. z późn.zm., 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	119 982 771,40	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	14 574 089,35	2 914 817,87	233 185,43
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 462,31	731,16	58,49
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	42 845 666,97	5 839 469,85	467 157,59
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	35 070 078,53	24 816 269,29	1 985 301,54
Ekspozycje detaliczne	22 244 668,80	16 197 673,86	1 295 813,91
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 521 763,78	1 890 673,35	151 253,87
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 957 963,28	6 473 580,72	517 886,46
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	5 179 361,06	3 540 103,94	283 208,32
RAZEM:	249 063 324,98	63 358 819,54	5 068 705,56

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	4 501 802,00	305 056,00	90 152 150,00	120 801,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	438 729,00	6 667,00	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	5 017 733,00	4 338 014,00	-	-

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 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 903 915,50	9,51	1 945 443,65	9,40
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	18 117 179,50	90,49	18 742 659,80	90,60
RAZEM:	20 021 095,00	x	20 688 103,45	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.

Inne korekty z działalności operacyjnej obejmują zmianę stanu pozycji bilansowej "Inne aktywa".

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.

Utrzymujące się większą część 2021 roku blisko zerowe stopy procentowe spowodowały znaczący wpływ na obniżenie wyniku odsetkowego Banku. Pod koniec roku sytuacja zaczęła się poprawiać, od października do grudnia 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej podwyższyła referencyjną stopę procentową łącznie o 165 pb, do 1,75 proc. W całym 2021 roku Bank funkcjonował w warunkach obostrzeń wynikających z pandemii COVID-19 starając się na bieżąco reagować na potrzeby klientów. Sytuacja wywołana pandemią wirusa COVID-19 przyniosła niepewność zarówno dla klientów Banku jak i samego Banku. Trudno oszacować wpływ epidemii na poziom kosztów, ryzyka, ponieważ na naszych oczach, w sposób dynamiczny, następują zmiany gospodarcze, technologiczne/informatyczne, społeczne. Zarząd Banku wprowadził szereg regulacji związanych z pandemią aby zapewnić nieprzerwane prowadzenie działalności bankowej.

W dniu 24 lutego 2022 r. Federacja Rosyjska dokonała zbrojnej agresji na Ukrainę. Rozpoczęta w tym dniu wojna trwa w Ukrainie do daty przygotowania niniejszego sprawozdania finansowego. Perspektywa jej zakończenia nie wydaje się bliska, a jej skutki, szczególnie wpływ na otoczenie makroekonomiczne Banku pozostają wciąż trudne do oszacowania.

W ocenie Banku, nie istnieją obecnie przesłanki, które każałyby rozważać jego zdolność do kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Bank nie prowadzi żadnych aktywności na terenie państw zaangażowanych w konflikt, to jest Ukrainy i Federacji Rosyjskiej.

Wojna z pewnością wpłynie na ryzyka (kredytowe, rynkowe oraz operacyjne i inne), z którymi Bank się mierzy, ale w jego ocenie nie dotyczy to sytuacji ekonomiczno-finansowej banku w dniu raportowym 31 grudnia 2021 r.

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

Bank Spółdzielczy w Augustowie
Zarząd:

Prezes Zarządu Stankowka Elżbieta

Wiceprezes Zarządu Tokarzewska Ewa Agata

Wiceprezes Zarządu Kadaj Jacek

Augustów, 12.05.2022 r.
(miejsce i data sporządzenia)