

**BILANS BANKU AKTYWA**  
**wadług stanu na koniec: 2009 ROKU**

nazwa banku -  
nr kodu bankowego-

93510000

**Bank Spółdzielczy w Augustowie**

*w 0,00 zł.*

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2008 r.	Stan na - 31.12.2009 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 669 199,08</b>	<b>1 153 915,77</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 669 199,08	1 153 915,77
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>32 207 088,50</b>	<b>42 304 210,43</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 240 830,47	891 744,63
	2. Terminowe	30 966 258,03	41 412 465,80
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>34 261 332,69</b>	<b>42 184 683,86</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 760 487,64	2 883 738,97
	2. Terminowe	31 500 845,05	39 300 944,89
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>292 499,74</b>	<b>1 095 814,30</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	292 499,74	1 095 814,30
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>24061890,56</b>	<b>10 692 187,81</b>
	1. Banków	16 317 755,12	2998018,13
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 744 135,44	7 694 169,68
	3. Pozostałe	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 363 499,50</b>	<b>1 363 499,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 359 999,50	1 359 999,50
	2. W pozostałych jednostkach	3 500,00	3 500,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>11 979,18</b>	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 333 120,99</b>	<b>3 163 087,78</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>147 172,06</b>	<b>171 196,42</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	147 172,06	171 196,42
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>264 762,00</b>	<b>270 798,60</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	249 886,00	253 010,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 876,00	17 788,60
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>97 612 544,30</b>	<b>102 399 394,47</b>

Sporządziła: Halina Czesława Mikucka  
Główny Księgowy Banku

Zarząd Banku :  
Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rułkowski

Wiceprezes Zarządu - Jacek Kadaj

Telefon : (0-87) 643-66-15  
Data: 24.02.2010 r.

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska  
Data: 24.02.2010 r.

**BILANS BANKU PASYWA**  
względ stanu na koniec: 2009 ROKU

nazwa banku -  
nr kodu bankowego-

93510000

**Bank Spółdzielczy w Augustowie**

*w 0,00 zł.*

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2008 r.	Stan na - 31.12.2009 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>		-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>82 205 160,35</b>	<b>86 348 941,50</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	64 083 110,31	63 070 334,62
	b) terminowe	8 707 202,32	10 043 202,97
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	55 375 907,99	53 027 131,65
	b) terminowe	18 122 050,04	23 278 606,88
	a) bieżące	17 516 236,03	22 644 818,84
	b) terminowe	605 814,01	633 788,04
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>1 231 307,09</b>	<b>951 313,45</b>
	1. Bieżące	1 231 307,09	951 313,45
	2. Terminowe		-
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>361 252,58</b>	<b>335 902,27</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>38 768,83</b>	<b>42 112,59</b>
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów		-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	38 768,83	42 112,59
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>342 328,00</b>	<b>364 036,00</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	205 968,00	198 196,00
	2. Pozostałe rezerwy	136 360,00	165 840,00
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>336 300,00</b>	<b>333 800,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</b>	-	-
<b>XIV.</b>	<b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>	-	-
<b>XV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>11 044 406,90</b>	<b>12 214 168,02</b>
<b>XVI.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>423 260,73</b>	<b>423 260,73</b>
<b>XVII.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>323 841,69</b>	<b>323 841,69</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	180 000,00	180 000,00
	2. Pozostałe	143 841,69	143 841,69
<b>XVIII.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-	-
<b>XIX.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 305 918,13</b>	<b>1 062 018,22</b>
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>97 612 544,30</b>	<b>102 399 394,47</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>18,82</b>	<b>16,85</b>

Sporządziła: Halina Czesława Mikucka  
Główny Księgowy Banku

Zarząd Banku :  
Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rułkowski

Wiceprezes Zarządu - Jacek Kadaj

Telefon : (0-87) 643-66-15  
Data: 24.02.2010 r.

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska  
Data: 24.02.2010 r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
względ stanu na koniec: 2009 ROKU

nazwa banku -  
nr kodu bankowego-

**Bank Spółdzielczy w Augustowie**

93510000

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2008 r.	za 2009 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>5 953 026,80</b>	<b>5 511 388,32</b>
	1. Od sektora finansowego	1 589 896,69	1 874 385,77
	2. Od sektora niefinansowego	1 741 890,88	2 243 150,51
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 106 938,21	723 317,78
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 514 301,02	670 534,26
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 490 673,93</b>	<b>2 302 259,49</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	2 489 031,61	2 300 534,31
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 642,32	1 725,18
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 462 352,87</b>	<b>3 209 128,83</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 136 758,56</b>	<b>1 059 095,00</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>63 550,21</b>	<b>44 107,22</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 073 208,35</b>	<b>1 014 987,78</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	<b>63 617,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	63 617,00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>10 208,77</b>	<b>6 240,42</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	10 208,77	6 240,42
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>4 545 769,99</b>	<b>4 293 974,03</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>260 577,91</b>	<b>134 228,55</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>74 939,06</b>	<b>2 393,28</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 947 686,01</b>	<b>2 942 313,79</b>
	1. Wynagrodzenia	1 850 907,51	1 878 652,57
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	426 329,56	416 003,89
	3. Inne	670 448,94	647 657,33
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>216 857,40</b>	<b>219 176,56</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>4 600,96</b>	<b>11 245,98</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 600,96	11 245,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>46 935,66</b>	<b>66 756,25</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	46 935,66	66 756,25
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-42 334,70</b>	<b>-55 510,27</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 609 200,13</b>	<b>1 319 829,22</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 609 200,13</b>	<b>1 319 829,22</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>303 282,00</b>	<b>257 811,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 305 918,13</b>	<b>1 062 018,22</b>

Sporządziła: Halina Czesława Mikucka  
Główny Księgowy Banku

Zarząd Banku :  
Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rułkowski

Wiceprezes Zarządu - Jacek Kadaj

Telefon : (0-87) 643-66-15  
Data: 24.02.2010 r.

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska  
Data: 24.02.2010 r.