

według stanu na koniec: 2010 ROKU

nazwa banku - Bank Spółdzielczy

w Augustowie

nr kodu bankowego- 93510000

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2009 r.	Stan na - 31.12.2010 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 153 915,77	1 415 261,45
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	1 153 915,77	1 415 261,45
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	42 304 210,43	51 145 796,27
	1. W rachunku bieżącym	891 744,63	1 629 518,96
	2. Terminowe	41 412 465,80	49 516 277,31
IV.	Należności od sektora niefinansowego	42 184 683,86	43 718 415,51
	1. W rachunku bieżącym	2 883 738,97	3 202 368,15
	2. Terminowe	39 300 944,89	40 516 047,36
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 095 814,30	759 719,48
	1. W rachunku bieżącym		0,00
	2. Terminowe	1 095 814,30	759 719,48
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	10 692 187,81	7 684 483,92
	1. Banków	2 998 018,13	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 694 169,68	7 684 483,92
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 363 499,50	1 363 499,50
	1. W instytucjach finansowych	1 359 999,50	1 359 999,50
	2. W pozostałych jednostkach	3 500,00	3 500,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	0,00	6 760,81
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 163 087,78	3 012 208,30
XV.	Inne aktywa	171 196,42	145 318,79
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	171 196,42	145 318,79
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	270 798,60	299 267,76
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	253 010,00	269 505,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	17 788,60	29 762,76
	AKTYWA RAZEM	102 399 394,47	109 550 731,79

Sporządziła: Halina Czesława Mikucka
Główny Księgowy BankuZarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rułkowski

Wiceprezes - Jacek Kadaj

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska

Data: 23.02.2011r.

Telefon : (0-87) 643-66-15

Data: 23.02.2011 r.

BILANS BANKU PASYWA

według stanu na koniec: 2010 ROKU

nazwa banku -

Bank Spółdzielczy w Augustowie

nr kodu bankowego- 93510000

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2009 r.	Stan na - 31.12.2010 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe		0,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	86 348 941,50	92 824 201,08
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	63 070 334,62	69 488 385,13
	a) bieżące	10 043 202,97	9 950 841,83
	b) terminowe	53 027 131,65	59 537 543,30
	2. Pozostałe, w tym:	23 278 606,88	23 335 815,95
	a) bieżące	22 644 818,84	22 732 550,10
	b) terminowe	633 788,04	603 265,85
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	951 313,45	766 263,88
	1. Bieżące	951 313,45	766 263,88
	2. Terminowe		0,00
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	335 902,27	255 006,14
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	42 112,59	44 824,33
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów		0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	42 112,59	44 824,33
X.	Rezerwy	364 036,00	362 879,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	198 196,00	151 871,00
	2. Pozostałe rezerwy	165 840,00	211 008,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	333 800,00	337 400,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		0,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 214 168,02	13 132 544,62
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	423 260,73	423 260,73
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	323 841,69	323 841,69
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	180 000,00	180 000,00
	2. Pozostałe	143 841,69	143 841,69
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XIX.	Zysk (strata) netto	1 062 018,22	1 080 510,32
	PASYWA RAZEM	102 399 394,47	109 550 731,79
	Współczynnik wypłacalności	16,85	18,95

Sporządziła: Halina Czesława Mikucka

Główny Księgowy Banku

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rułkowski

Wiceprezes - Jacek Kadaj

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska

Telefon : (0-87) 643-66-15

Data: 23.02.2011 r.

Data: 24.02.2011r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
według stanu na koniec: 2010 ROKU**

nazwa banku -

Bank Spółdzielczy w Augustowie

nr kodu bankowego- 93510000

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2009 r.	za 2010 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 511 388,32	5 958 675,84
	1. Od sektora finansowego	1 874 385,77	2 151 839,46
	2. Od sektora niefinansowego	2 243 150,51	2 645 358,96
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	723 317,78	806 654,75
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	670 534,26	354 822,67
II.	Koszty odsetek	2 302 259,49	2 419 948,79
	1. Od sektora finansowego		0,00
	2. Od sektora niefinansowego	2 300 534,31	2 418 317,74
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 725,18	1 631,05
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 209 128,83	3 538 727,05
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 059 095,00	1 047 242,97
V.	Koszty prowizji	44 107,22	37 113,11
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 014 987,78	1 010 129,86
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	63 617,00	63 617,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych		0,00
	4. Od pozostałych jednostek	63 617,00	63 617,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	6 240,42	2 432,79
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	0,00	0,00
	2. Pozostałych	6 240,42	2 432,79
IX.	Wynik z pozycji wymiany		0,00
X.	Wynik na działalności bankowej	4 293 974,03	4 614 906,70
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	134 228,55	147 681,91
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	2 393,28	105,85
XIII.	Koszty działania banku	2 942 313,79	3 230 431,59
	1. Wynagrodzenia	1 878 652,57	2 053 173,58
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	416 003,89	470 457,06
	3. Inne	647 657,33	706 800,95
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	219 176,56	188 539,12
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	11 245,98	9 065,44
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 245,98	9 065,44
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	66 756,25	10 229,71
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	66 756,25	10 229,71
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-55 510,27	-1 164,27
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 319 829,22	1 344 676,32
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	1 319 829,22	1 344 676,32
XXI.	Podatek dochodowy	257 811,00	264 166,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 062 018,22	1 080 510,32

Sporządziła: Halina Czesława Mikucka

Główny Księgowy Banku

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rułkowski

Wiceprezes - Jacek Kadaj

Telefon : (0-87) 643-66-15

Data: 23.02.2011 r.

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska

Data: 24.02.2011r.