

**BILANS BANKU AKTYWA**  
względ stanu na koniec: 2012 ROKU

nazwa banku - **Bank Spółdzielczy w Augustowie**

nr kodu bankowego- 93510000

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2011 r.	Stan na - 31.12.2012 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 174 826,19</b>	<b>1 921 726,01</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 174 826,19	1 921 726,01
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>67 974 567,49</b>	<b>49 265 630,51</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 845 898,71	2 916 084,34
	2. Terminowe	66 128 668,78	46 349 546,17
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>47 996 209,06</b>	<b>53 939 045,08</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 011 959,72	4 554 577,26
	2. Terminowe	44 984 249,34	49 384 467,82
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>505 667,45</b>	<b>327 400,29</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	505 667,45	327 400,29
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	-	<b>9 998 062,90</b>
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	9 998 062,90
	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,</b>	<b>2 490,81</b>	<b>7 533,76</b>
	w tym:- wartość firmy		
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 602 239,74</b>	<b>3 516 247,05</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>144 035,65</b>	<b>220 302,04</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	144 035,65	220 302,04
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>315 911,01</b>	<b>351 439,01</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	298 594,00	332 078,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	17 317,01	19 361,01
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>123 079 446,90</b>	<b>120 910 886,15</b>

Sporządził: Halina Czesława Mikucka - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rułkowski

Wiceprezes Zarządu - Jacek Kadaj

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska

Telefon : (0-87) 6436615

Data: 26.02.2013 r.

Data: 26.02.2013 r.

**BILANS BANKU PASYWA**  
względ stanu na koniec: 2012 ROKU

nazwa banku - **Bank Spółdzielczy w Augustowie**  
nr kodu bankowego- 93510000

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2011 r.	Stan na - 31.12.2012 r.
I.	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	-	-
II.	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>101 377 888,66</b>	<b>99 916 501,06</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	78 848 292,83	81 175 525,11
	a) bieżące	11 352 140,73	11 148 927,04
	b) terminowe	67 496 152,10	70 026 598,07
	2. Pozostałe, w tym:	22 529 595,83	18 740 975,95
	a) bieżące	21 852 026,77	18 090 819,51
	b) terminowe	677 569,06	650 156,44
IV.	<b>Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>4 531 662,23</b>	<b>1 746 175,82</b>
	1. Bieżące	4 531 662,23	1 746 175,82
	2. Terminowe	-	-
V.	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VI.	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	-	-
VII.	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	-	-
VIII.	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>241 662,61</b>	<b>1 099 000,73</b>
IX.	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>50 791,00</b>	<b>58 628,50</b>
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	50 791,00	58 628,50
X.	<b>Rezerwy</b>	<b>490 116,00</b>	<b>598 260,00</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	225 154,00	278 990,00
	2. Pozostałe rezerwy	264 962,00	319 270,00
XI.	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-
XII.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>341 800,00</b>	<b>344 300,00</b>
XIII.	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</b>	-	-
XIV.	<b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>	-	-
XV.	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>14 019 431,38</b>	<b>15 154 545,02</b>
XVI.	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>423 260,73</b>	<b>423 260,73</b>
XVII.	<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
XVIII.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-	-
XIX.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 278 992,60</b>	<b>1 246 372,60</b>
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>123 079 446,90</b>	<b>120 910 886,15</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>17,69</b>	<b>18,89</b>

Sporządził: Halina Czesława Mikucka - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rułkowski

Wiceprezes Zarządu - Jacek Kadaj

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska

Telefon : (0-87) 6436615

Data: 26.02.2013 r.

Data: 26.02.2013 r.

**POZYCJE POZABILANSOWE**  
**wadług stanu na koniec: 2012 ROKU**

**nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Augustowie**  
**nr kodu bankowego- 93510000**

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2011 r.	Stan na - 31.12.2012 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>4 601 499,11</b>	<b>5 095 737,92</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>2 601 499,11</b>	<b>3 095 737,92</b>
	a) finansowe	2 601 499,11	3 095 737,92
	b) gwarancyjne	-	-
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>2 000 000,00</b>	<b>2 000 000,00</b>
	a) finansowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	39 180 221,40	46 352 460,56

**Sporządził: Halina Czesława Mikucka - Główny Księgowy**

**Zarząd Banku :**

**Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rułkowski**

**Wiceprezes Zarządu - Jacek Kadaj**

**Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska**

Telefon : (0-87) 6436615

Data: 26.02.2013 r.

Data: 26.02.2013 r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
**wadług stanu na koniec: 2012 ROKU**

**nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Augustowie**  
**nr kodu bankowego- 93510000**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2011 r.	za 2012 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>6 620 753,66</b>	<b>7 469 012,97</b>
	1. Od sektora finansowego	2 546 730,95	2 577 768,60
	2. Od sektora niefinansowego	2 768 625,26	3 205 080,73
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 012 036,41	1 192 600,74
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	293 361,04	493 562,90
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 708 544,70</b>	<b>2 955 472,99</b>
	1. Od sektora finansowego	303,49	22,16
	2. Od sektora niefinansowego	2 706 932,07	2 954 075,31
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 309,14	1 375,52
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 912 208,96</b>	<b>4 513 539,98</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 062 137,26</b>	<b>1 037 991,85</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>29 797,64</b>	<b>33 088,61</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 032 339,62</b>	<b>1 004 903,24</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>127 234,00</b>	<b>-</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	127 234,00	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>5 011,41</b>	<b>2 054,12</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	5 011,41	2 054,12
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>5 076 793,99</b>	<b>5 520 497,34</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>139 704,50</b>	<b>193 194,09</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>8 174,54</b>	<b>2 325,40</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 452 052,30</b>	<b>3 859 281,79</b>
	1. Wynagrodzenia	2 151 776,96	2 411 684,42
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	469 209,70	521 603,48
	3. Inne	831 065,64	925 993,89
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>173 309,32</b>	<b>215 603,71</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>601,29</b>	<b>84 744,31</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	601,29	84 744,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>7 974,56</b>	<b>15 084,38</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 974,56	15 084,38
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 7 373,27</b>	<b>69 659,93</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 590 335,60</b>	<b>1 566 820,60</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 590 335,60</b>	<b>1 566 820,60</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>311 343,00</b>	<b>320 448,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 278 992,60</b>	<b>1 246 372,60</b>

Sporządził: Halina Czesława Mikucka - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rułkowski

Wiceprezes Zarządu - Jacek Kadaj

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska

Telefon : (0-87) 6436615

Data: 26.02.2013 r.

Data: 26.02.2013 r.