

**BILANS BANKU AKTYWA**  
wzdlug stanu na koniec: 2013 ROKU

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

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2012 r.	Stan na - 31.12.2013 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 921 726,01</b>	<b>1 417 698,56</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 921 726,01	1 417 698,56
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>49 265 630,51</b>	<b>64 160 531,76</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 916 084,34	2 596 980,35
	2. Terminowe	46 349 546,17	61 563 551,41
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>53 939 045,08</b>	<b>57 934 372,17</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 554 577,26	3 755 630,91
	2. Terminowe	49 384 467,82	54 178 741,26
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>327 400,29</b>	<b>130 339,56</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	327 400,29	130 339,56
<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>	<b>9 920 549,70</b>
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	9 998 062,90	9 920 549,70
	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>7 533,76</b>	<b>5 897,86</b>
	w tym:- wartość firmy		
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>3 516 247,05</b>	<b>3 392 423,02</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>220 302,04</b>	<b>238 014,24</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	220 302,04	238 014,24
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>351 439,01</b>	<b>356 383,09</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	332 078,00	325 497,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 361,01	30 886,09
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>120 910 886,15</b>	<b>138 919 709,46</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: 19.02.2014 r.

Data: 19.02.2014 r.

**BILANS BANKU PASYWA**  
względ stanu na koniec: 2013 ROKU

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2012 r.	Stan na - 31.12.2013 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>99 916 501,06</b>	<b>116 337 132,66</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	81 175 525,11	91 577 754,12
	a) bieżące	11 148 927,04	15 248 447,97
	b) terminowe	70 026 598,07	76 329 306,15
	2. Pozostałe, w tym:	18 740 975,95	24 759 378,54
	a) bieżące	18 090 819,51	24 043 365,12
	b) terminowe	650 156,44	716 013,42
IV.	<b>Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>1 746 175,82</b>	<b>2 912 019,87</b>
	1. Bieżące	1 746 175,82	2 912 019,87
	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>1 099 000,73</b>	<b>401 738,90</b>
IX.	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>58 628,50</b>	<b>70 413,01</b>
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	58 628,50	70 413,01
X.	<b>Rezerwy</b>	<b>598 260,00</b>	<b>693 702,45</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	278 990,00	190 327,00
	2. Pozostałe rezerwy	319 270,00	503 375,45
XI.	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-
XII.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>344 300,00</b>	<b>344 400,00</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>15 154 545,02</b>	<b>16 266 647,37</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>1 246 372,60</b>	<b>1 146 552,78</b>
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>120 910 886,15</b>	<b>138 919 709,46</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>18,89</b>	<b>18,10</b>

Sporządził: Halina Czesława Mikucka - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rulkowski

Wiceprezes Zarządu - Jacek Kadaj

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska

Telefon : (0-87) 6436615

Data: 19.02.2014 r.

Data: 19.02.2014 r.

**POZYCJE POZABILANSOWE**  
względ stanu na koniec: 2013 ROKU

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

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2012 r.	Stan na - 31.12.2013 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>5 095 737,92</b>	<b>5 183 499,09</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>3 095 737,92</b>	<b>3 183 499,09</b>
	a) finansowe	3 095 737,92	3 183 499,09
	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>	46 506 275,68	51 091 905,46

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: 19.02.2014 r.

Data: 19.02.2014 r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
względ stanu na koniec: 2013 ROKU

nazwa banku -

**Bank Spółdzielczy w Augustowie**

nr kodu bankowego- 93510000

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2012 r.	za 2013 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>7 469 012,97</b>	<b>6 490 853,35</b>
	1. Od sektora finansowego	2 577 768,60	2 050 776,23
	2. Od sektora niefinansowego	3 205 080,73	3 413 499,28
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 192 600,74	647 591,04
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	493 562,90	378 986,80
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 955 472,99</b>	<b>2 123 638,44</b>
	1. Od sektora finansowego	22,16	223,21
	2. Od sektora niefinansowego	2 954 075,31	2 122 347,97
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 375,52	1 067,26
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>4 513 539,98</b>	<b>4 367 214,91</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 037 991,85</b>	<b>1 037 569,57</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>33 088,61</b>	<b>41 854,23</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 004 903,24</b>	<b>995 715,34</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>2 054,12</b>	<b>1 349,36</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	2 054,12	1 349,36
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>5 520 497,34</b>	<b>5 361 580,89</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>193 194,09</b>	<b>171 304,58</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 325,40</b>	<b>6 559,71</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>3 859 281,79</b>	<b>3 858 524,80</b>
	1. Wynagrodzenia	2 411 684,42	2 458 162,62
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	521 603,48	517 429,68
	3. Inne	925 993,89	882 932,50
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>215 603,71</b>	<b>200 116,90</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>84 744,31</b>	<b>54 575,02</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	84 744,31	54 575,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>15 084,38</b>	<b>16 871,74</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	15 084,38	16 871,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>69 659,93</b>	<b>37 703,28</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 566 820,60</b>	<b>1 429 980,78</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 566 820,60</b>	<b>1 429 980,78</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>320 448,00</b>	<b>283 428,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 246 372,60</b>	<b>1 146 552,78</b>

Sporządził: Halina Czesława Mikucka - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rułkowski

Wiceprezes Zarządu - Jacek Kadaj

Telefon : (0-87) 6436615

Data: 19.02.2014 r.

Data: 19.02.2014 r. Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska