

**Informacja o sytuacji finansowej Banku Spółdzielczego w Augustowie
na 31 grudnia 2012 roku**

Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Augustowie według stanu na 31.12.2012r. (w tys. zł.)

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2011	31.12.2012	Zmiana 31.12.2012 - 31.12.2011	Dynamika 31.12.2012/ 31.12.2011
	1	2	3	4=3-2	5=3/2
1.	Suma bilansowa netto	123 079	120 911	-2 168	98,24%
2.	Depozyty osób prywatnych	78 271	80 559	2 288	102,92%
3.	Depozyty pozostałe	27 054	20 479	-6 575	75,70%
4.	Kredyty zagrożone	410	408	-2	99,51%
5.	Udział kredytów zagrożonych w kredytach	0,84%	0,75%	-0,09%	89,29%
6.	Kredyty brutto	48 907	54 745	5 838	111,94%
7.	Wynik działalności bankowej	5 077	5 521	444	108,75%
8.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	3 625	4 075	450	112,41%
9.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-7	70	77	-1000,00%
10.	Wynik finansowy brutto	1 590	1 567	-23	98,55%
11.	Wynik finansowy netto	1 279	1 246	-33	97,42%
12.	Fundusze własne	15 106	16 238	1 132	107,49%
13.	ROE	8,71%	7,88%	-0,83%	90,47%
14.	ROA	1,04%	1,03%	-0,01%	99,04%
15.	C/I	71,40%	73,81%	2,41%	103,38%

- **Suma bilansowa** obrazująca skalę działania Banku na koniec grudnia 2012r. wyniosła 120.911 tys. zł. i w ciągu 12 miesięcy zmniejszyła się o 2.168 tys. zł., tj. o 1,76%.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły 80.559 tys. zł. i w okresie 12 miesięcy wzrosły o 2.288 tys. zł., tj. o 2,92%.
- Na koniec grudnia 2012r. **kredyty brutto ogółem** Banku wyniosły 54.745 tys. zł. i w ciągu roku zwiększyły się o 5.838 tys. zł., tj. o 11,94%. Konsekwencją wzrostu wolumenu kredytów jest wzrost efektywności zatrudnienia, o czym świadczy wzrost wskaźnika stanu należności kredytowych przypadających na 1 etat. Na 31.12.2012r. relacja ta wyniosła 1.369 tys. zł. / etat i w ciągu roku zwiększyła się o 14,74%. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec grudnia br. wyniósł 0,75% i kształtował się na niskim poziomie w odniesieniu do portfela

- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na 31.12.2012r. wyniosły 20.479 tys. zł. i stanowiły 75,70% środków pozyskanych na koniec grudnia ubiegłego roku.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł 5.521 tys. zł. i był wyższy o 444 tys. zł. od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku, przede wszystkim w związku z osiągnięciem wyższego o 601 tys. zł. wyniku z tytułu odsetek, co z kolei było spowodowane zwiększeniem przychodów odsetkowych w większym stopniu niż kosztów odsetkowych.
- Na koniec grudnia 2012 roku Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości 1.567 tys. zł. Był on nieco niższy od osiągniętego przed rokiem, tj. o 23 tys. zł. i stanowił 98,55% wyniku osiągniętego za cały 2011 rok. Natomiast **zysk netto** wyniósł 1.246 tys. zł. i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego zmniejszył się o 33 tys. zł., tj. o 2,58%.
- **Wskaźnik ROA**, czyli zwrot z aktywów netto Banku wyniósł 1,03%, tj. ukształtował się na poziomie minimalnie niższym niż przed rokiem, tj. o 0,01 pp., natomiast **wskaźnik ROE** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych wyniósł 7,88%, podczas gdy przed rokiem stanowił 8,71%.
- **Wskaźnik C/I**, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej na 31 grudnia 2012r. wyniósł 73,81% i ukształtował się na poziomie mniej korzystnym niż przed rokiem o 2,41 pp.
- **Fundusze własne Banku** na 31.12.2012r. ukształtowały się na poziomie 16.238 tys. zł. i zwiększyły się w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku o 1.132 tys. zł., tj. o 7,49%.

Opracowano w Zespole Zarządzania Ryzykami i Analiz Banku Spółdzielczego w Augustowie

Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Augustowie

Zestawienie wskaźników ogólnego poziomu ryzyka wg stanu na dzień 31.12.2012r.

Wyszczególnienie	Wykonanie 31.12.2011	Plan na 31.12.2012	Wykonanie 31.12.2012	Różnica planu i realizacji	Wykonanie planu w %	Dynamika 31.12.2011 = 100%
1. Współczynnik wypłacalności	17,69%	-	18,89%	-	-	106,8%
2. Wskaźnik jakości kredytów	0,84%	0,01%	0,75%	0,74%	7500,0%	89,3%
3. Suma bilansowa netto (w tys. zł.)	123 079	124 666	120 911	-3 755	97,0%	98,2%
4. Obligo kredytowe (w tys. zł.)	48 907	52 000	54 745	2 745	105,3%	111,9%
5. Udział kredytów w sumie bilansowej netto	39,41%	41,14%	44,88%	3,74%	109,1%	113,9%
6. Depozyty (w tys. zł.)	105 325	106 000	101 038	-4 962	95,3%	95,9%
7. Ilość zatrudnionych	41	-	40	-	-	97,6%
8. ROE	8,71%	8,00%	7,88%	-0,12%	98,5%	90,5%
9. ROA	1,04%	1,01%	1,03%	0,02%	102,0%	99,0%
10. Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	215,36%	-	184,56%	-	-	85,7%
11. Aktywa płynne (w tys. zł.)	29 585	-	30 222	-	-	102,2%
12. Udział aktywów płynnych w aktyw ogółem	24,04%	-	25,00%	-	-	104,0%
13. Wynik finansowy (w tys. zł.)	1 279	1 264	1 246	-18	98,6%	97,4%
14. Fundusze własne (w tys. zł.)	15 106	16 225	16 238	13	100,1%	107,5%
15. Fundusze podstawowe netto (w tys. zł.)	14 683	15 802	15 815	13	100,1%	107,7%

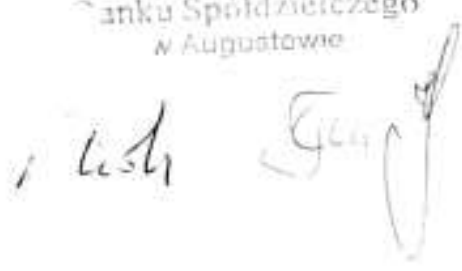
Sporządził: Ewa Zysko



Sprawdził: Hanna Zalewska



Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Augustowie



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Augustowie

16-300 Augustów, ul. 3 Maja, nr 13

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Augustowie na które składa się:

1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;		
2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą	120 910 886,15	zł.
3) współczynnik wypłacalności	18,89	%
4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2012 roku		
-zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie	5 095 737,92	zł.
-pozostałe w kwocie	46 352 460,56	zł.
5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku wykazujący zysk netto w wysokości	1 246 372,60	zł.
6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę	1 104 993,64	zł.
7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o	1 817 085,45	zł.
8) dodatkowe informacje i objaśnienia.		

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. nr 152 poz.1223, z późniejszymi zmianami), zwanej dalej "ustawą o rachunkowości".

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Banku oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz.1223 - z późniejszymi zmianami),
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce,
- 3) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589);

Opinia z badania sprawozdania finansowego za rok 2012

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 6682

1

Zenobiusz Zawisza

- 4) przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz. U. Nr 191, poz. 1279);
- 5) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2012 roku, poz. 1376);
- 6) ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze (tekst jednolity Dz. U. z 2003r. Nr 188, poz. 1848 z późniejszymi zmianami);

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Bank zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie - w przeważającej mierze w sposób wyrywkowy - dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku, jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie z działalności banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

**Zenobiusz Zawisza
Nr rej. KIBR: 6682**

BIEGŁY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 6682

Zenobiusz Zawisza



**Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych nr 1459**

WICEPREZES ZARZĄDU
Biegły Rewident
Nr rej. K.I.B.R. 6682

Zenobiusz Zawisza

Warszawa, dnia 18.04.2013 r.