

BILANS BANKU AKTYWA
względ stanu na koniec: 2011 ROKU

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

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2010 r.	Stan na - 31.12.2011 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 415 261,45	1 174 826,19
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 415 261,45	1 174 826,19
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	51 145 796,27	67 974 567,49
	1. W rachunku bieżącym	1 629 518,96	1 845 898,71
	2. Terminowe	49 516 277,31	66 128 668,78
IV.	Należności od sektora niefinansowego	43 718 415,51	47 996 209,06
	1. W rachunku bieżącym	3 202 368,15	3 011 959,72
	2. Terminowe	40 516 047,36	44 984 249,34
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	759 719,48	505 667,45
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	759 719,48	505 667,45
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	7 684 483,92	-
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 684 483,92	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
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	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	6 760,81	2 490,81
	w tym:- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 012 208,30	3 602 239,74
XV.	Inne aktywa	145 318,79	144 035,65
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	145 318,79	144 035,65
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	299 267,76	315 911,01
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	269 505,00	298 594,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 762,76	17 317,01
	AKTYWA RAZEM	109 550 731,79	123 079 446,90

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: 23.05.2012 r.

Data: 23.05.2012 r.

BILANS BANKU PASYWA
wzdlug stanu na koniec: 2011 ROKU

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2010 r.	Stan na - 31.12.2011 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	92 824 201,08	101 377 888,66
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	69 488 385,13	78 848 292,83
	a) bieżące	9 950 841,83	11 352 140,73
	b) terminowe	59 537 543,30	67 496 152,10
	2. Pozostałe, w tym:	23 335 815,95	22 529 595,83
	a) bieżące	22 732 550,10	21 852 026,77
	b) terminowe	603 265,85	677 569,06
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	766 263,88	4 531 662,23
	1. Bieżące	766 263,88	4 531 662,23
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	255 006,14	241 662,61
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	44 824,33	50 791,00
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	44 824,33	50 791,00
X.	Rezerwy	362 879,00	490 116,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	151 871,00	225 154,00
	2. Pozostałe rezerwy	211 008,00	264 962,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	337 400,00	341 800,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 132 544,62	14 019 431,38
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	1 080 510,32	1 278 992,60
	PASYWA RAZEM	109 550 731,79	123 079 446,90
	Współczynnik wypłacalności	18,95	17,69

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: 23.05.2012 r.

Data: 23.05.2012 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
względem stanu na koniec: 2011 ROKU

nazwa banku -

Bank Spółdzielczy w Augustowie

nr kodu bankowego- 93510000

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2010 r.	za 2011 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 958 675,84	6 620 753,66
	1. Od sektora finansowego	2 151 839,46	2 546 730,95
	2. Od sektora niefinansowego	2 645 358,96	2 768 625,26
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	806 654,75	1 012 036,41
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	354 822,67	293 361,04
II.	Koszty odsetek	2 419 948,79	2 708 544,70
	1. Od sektora finansowego	-	303,49
	2. Od sektora niefinansowego	2 418 317,74	2 706 932,07
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 631,05	1 309,14
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 538 727,05	3 912 208,96
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 047 242,97	1 062 137,26
V.	Koszty prowizji	37 113,11	29 797,64
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 010 129,86	1 032 339,62
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	63 617,00	127 234,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	63 617,00	127 234,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	2 432,79	5 011,41
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	2 432,79	5 011,41
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	4 614 906,70	5 076 793,99
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	147 681,91	139 704,50
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	105,85	8 174,54
XIII.	Koszty działania banku	3 230 431,59	3 452 052,30
	1. Wynagrodzenia	2 053 173,58	2 151 776,96
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	470 457,06	469 209,70
	3. Inne	706 800,95	831 065,64
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	188 539,12	173 309,32
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 065,44	601,29
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 065,44	601,29
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	10 229,71	7 974,56
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 229,71	7 974,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 1 164,27	- 7 373,27
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 344 676,32	1 590 335,60
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 344 676,32	1 590 335,60
XXI.	Podatek dochodowy	264 166,00	311 343,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 080 510,32	1 278 992,60

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: 23.05.2012 r.

Data: 23.05.2012 r.