

nazwa banku -

Bank Spółdzielczy w Augustowie

nr kodu bankowego- 93510000

| poz.  | AKTYWA   | Stan na - 31.12.2013 r. | Stan na - 31.12.2014 r. |
|-------|--|-------------------------|-------------------------|
| I.    | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | 1 417 698,56            | 1 455 916,17            |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | -                       | -                       |
|       | 2. Rezerwa obowiązkowa   | -                       | -                       |
|       | 3. Inne środki   | 1 417 698,56            | 1 455 916,17            |
| II.   | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | -                       | -                       |
| III.  | <b>Należności od sektora finansowego</b>   | 64 160 531,76           | 32 224 320,13           |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | 2 596 980,35            | 3 325 680,05            |
|       | 2. Terminowe   | 61 563 551,41           | 28 898 640,08           |
| IV.   | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | 57 934 372,17           | 58 854 886,95           |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | 3 755 630,91            | 4 170 293,26            |
|       | 2. Terminowe   | 54 178 741,26           | 54 684 593,69           |
| V.    | <b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>                                | 130 339,56              | 74 178,93               |
|       | 1. W rachunku bieżącym   | -                       | -                       |
|       | 2. Terminowe   | 130 339,56              | 74 178,93               |
| VI.   | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | -                       | -                       |
| VII.  | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | 9 920 549,70            | 48 005 066,80           |
|       | 1. Banków  | -                       | -                       |
|       | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | 9 920 549,70            | 48 005 066,80           |
|       | 3. Pozostałe   | -                       | -                       |
| VIII. | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>   | -                       | -                       |
|       | 1. W instytucjach finansowych  | -                       | -                       |
|       | 2. W pozostałych jednostkach   | -                       | -                       |
| IX.   | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>  | -                       | -                       |
|       | 1. W instytucjach finansowych  | -                       | -                       |
|       | 2. W pozostałych jednostkach   | -                       | -                       |
| X.    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>   | -                       | -                       |
|       | 1. W instytucjach finansowych  | -                       | -                       |
|       | 2. W pozostałych jednostkach   | -                       | -                       |
| XI.   | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>  | 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.  | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | -                       | -                       |
| XIII. | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>                                    | 5 897,86                | 10 378,13               |
| XIV.  | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>  | 3 392 423,02            | 3 304 276,03            |
| XV.   | <b>Inne aktywa</b>   | 238 014,24              | 179 291,23              |
|       | 1. Przejęte aktywa - do zbycia   | -                       | -                       |
|       | 2. Pozostałe   | 238 014,24              | 179 291,23              |
| XVI.  | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>  | 356 383,09              | 355 783,61              |
|       | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 325 497,00              | 328 843,00              |
|       | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 30 886,09               | 26 940,61               |
|       | <b>AKTYWA RAZEM</b>  | <b>138 919 709,46</b>   | <b>145 827 597,48</b>   |

Sporządził: Joanna Zalewska - Główny Księgowy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rulkowski

Wiceprezes Zarządu - Jacek Kadaj

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska

Telefon : (0-87) 6436615

Data: 27.03.2015 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego

mgr Joanna Zalewska

Data: 27.03.2015 r.

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. K.I.B.R. 12573  
Lp  
Andrzej Bankowski

nazwa banku -  
nr kodu bankowego- 93510000

Bank Spółdzielczy w Augustowie

w 0,00 zł

| poz.   | PASYWA  | Stan na - 31.12.2013 r. | Stan na - 31.12.2014 r. |
|--------|---|-------------------------|-------------------------|
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego  | -                       | -                       |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego  | -                       | -                       |
|        | 1. W rachunku bieżącym  | -                       | -                       |
|        | 2. Terminowe  | -                       | -                       |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 116 337 132,66          | 122 680 771,26          |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:   |                         |                         |
|        | a) bieżące  | 91 577 754,12           | 100 391 048,88          |
|        | b) terminowe  | 15 248 447,97           | 25 678 560,86           |
|        | 2. Pozostałe, w tym:  |                         |                         |
|        | a) bieżące  | 76 329 306,15           | 74 712 488,12           |
|        | b) terminowe  | 24 759 378,54           | 22 289 722,38           |
|        | a) bieżące  | 24 043 365,12           | 21 749 809,86           |
|        | b) terminowe  | 716 013,42              | 439 912,52              |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych                             |                         |                         |
|        | 1. Bieżące  | 2 912 019,87            | 2 672 328,35            |
|        | 2. Terminowe  | 2 912 019,87            | 2 672 328,35            |
| 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  | 401 738,90              | 441 023,68              |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone                                     |                         |                         |
|        | 1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów  | 70 413,01               | 112 261,12              |
|        | 2. Ujemna wartość firmy   | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone                                  | 70 413,01               | 112 261,12              |
| X.     | Rezerwy   | 693 702,45              | 463 260,80              |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 190 327,00              | 62 769,00               |
|        | 2. Pozostałe rezerwy  | 503 375,45              | 400 491,80              |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane  | -                       | -                       |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy  | 344 400,00              | 344 300,00              |
| XIII.  | Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)                                      | -                       | -                       |
| XIV.   | Akcje własne (wielkość ujemna)  | -                       | -                       |
| XV.    | Kapitał (fundusz) zapasowy  | 16 266 647,37           | 17 412 651,74           |
| XVI.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny   | 423 260,73              | 423 260,73              |
| XVII.  | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe   |                         |                         |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego  | 323 841,69              | 180 000,00              |
|        | 2. Pozostałe  | 180 000,00              | 180 000,00              |
|        |   | 143 841,69              | -                       |
| XVIII. | Zysk (strata) z lat ubiegłych   | -                       | -                       |
| XIX.   | Zysk (strata) netto   | 1 146 552,78            | 1 097 739,80            |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>   | <b>138 919 709,46</b>   | <b>145 827 597,48</b>   |
|        | Współczynnik wypłacalności  | 18,10                   | 26,35                   |

Sporządził: Joanna Zalewska - Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rulkowski

Wiceprezes Zarządu - Jacek Kadaj

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzowska

Telefon: (0-87) 6436615  
Data: 27.03.2015 r.

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego

*mgr Joanna Zalewska*

Data: 27.03.2015 r.

Andrzej Bankowski  
BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. K.I.B.R. 12573

*AB*  
Andrzej Bankowski

nazwa banku -

Bank Spółdzielczy w Augustowie

nr kodu bankowego- 93510000

| poz. | Treść  | Stan na - 31.12.2013 r. | Stan na - 31.12.2014 r. |
|------|--|-------------------------|-------------------------|
| I.   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                     | 5 183 499,09            | 5 536 823,17            |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                       | 3 183 499,09            | 5 536 823,17            |
|      | a) finansowe   | 3 183 499,09            | 5 536 823,17            |
|      | b) gwarancyjne   | -                       | -                       |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                       | 2 000 000,00            | -                       |
|      | a) finansowe   | 2 000 000,00            | -                       |
|      | b) gwarancyjne   | -                       | -                       |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji<br>kupna / sprzedaży | -                       | -                       |
| III. | Pozostałe  | 51 091 905,46           | 52 512 903,47           |

Sporządził: Joanna Zalewska - Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rulkowski

Wiceprezes Zarządu - Jacek Kadaj

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzowska

Data: 27.03.2015 r.

Telefon: (0-87) 6436615

Data: 27.03.2015 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego

*mar. Joanna Zalewska*

*Andrzej*  
BIEGLY REWIDENT  
Nr rej. K.I.B.R. 12573

*AP*  
Andrzej Bankowski

nazwa banku -

Bank Spółdzielczy w Augustowie

nr kodu bankowego- 93510000

w 0,00 zł.

| poz.   | Wyszczególnienie pozycji rachunku   | za 2013 r.          | za 2014 r.          |
|--------|---|---------------------|---------------------|
| I.     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>   | <b>6 490 853,35</b> | <b>5 932 048,41</b> |
|        | 1. Od sektora finansowego   | 2 050 776,23        | 1 047 663,70        |
|        | 2. Od sektora niefinansowego  | 3 413 499,28        | 3 522 904,64        |
|        | 3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych  | 647 591,04          | 431 119,30          |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu   | 378 986,80          | 930 360,77          |
| II.    | <b>Koszty odsetek</b>   | <b>2 123 638,44</b> | <b>1 618 141,38</b> |
|        | 1. Od sektora finansowego   | 223,21              | 1 460,14            |
|        | 2. Od sektora niefinansowego  | 2 122 347,97        | 1 615 894,85        |
|        | 3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych  | 1 067,26            | 786,39              |
| III.   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>  | <b>4 367 214,91</b> | <b>4 313 907,03</b> |
| IV.    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>  | <b>1 037 569,57</b> | <b>1 008 445,52</b> |
| V.     | <b>Koszty prowizji</b>  | <b>41 854,23</b>    | <b>44 453,80</b>    |
| VI.    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>   | <b>995 715,34</b>   | <b>963 991,72</b>   |
| VII.   | <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   | -                   | -                   |
| VIII.  | <b>Wynik operacji finansowych</b>   | <b>1 349,36</b>     | <b>37 342,76</b>    |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.   | -                   | 40 064,50           |
|        | 2. Pozostałych  | 1 349,36            | 2 721,74            |
| IX.    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>  | -                   | -                   |
| X.     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>   | <b>5 361 580,89</b> | <b>5 240 555,99</b> |
| XI.    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>   | <b>171 304,58</b>   | <b>132 346,98</b>   |
| XII.   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>  | <b>6 559,71</b>     | <b>1 698,44</b>     |
| XIII.  | <b>Koszty działania banku</b>   | <b>3 858 524,80</b> | <b>3 635 785,88</b> |
|        | 1. Wynagrodzenia  | 2 458 162,62        | 2 200 313,19        |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia   | 517 429,68          | 514 491,20          |
|        | 3. Inne   | 882 932,50          | 920 981,49          |
| XIV.   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>  | <b>200 116,90</b>   | <b>202 818,11</b>   |
| XV.    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>  | <b>54 575,02</b>    | <b>168 197,76</b>   |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe  | 54 575,02           | 168 197,76          |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                   | -                   |
| XVI.   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>   | <b>16 871,74</b>    | <b>48 173,02</b>    |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe  | 16 871,74           | 48 173,02           |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                   | -                   |
| XVII.  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>  | <b>37 703,28</b>    | <b>120 024,74</b>   |
| XVIII. | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>   | <b>1 429 980,78</b> | <b>1 412 575,80</b> |
| XIX.   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>  | -                   | -                   |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne   | -                   | -                   |
|        | 2. Straty nadzwyczajne  | -                   | -                   |
| XX.    | <b>Zysk (strata) brutto</b>   | <b>1 429 980,78</b> | <b>1 412 575,80</b> |
| XXI.   | <b>Podatek dochodowy</b>  | <b>283 428,00</b>   | <b>314 836,00</b>   |
| XXII.  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>  | -                   | -                   |
| XXIII. | <b>Zysk (strata) netto</b>  | <b>1 146 552,78</b> | <b>1 097 739,80</b> |

Sporządził: Joanna Zalewska - Główny Księgowy

Telefon : (0-87) 6436615

Data: 27.03.2015 r.

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego

*Joanna Zalewska*

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rutkowski

Wiceprezes Zarządu - Jacek Kadaj

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska

Data: 27.03.2015 r.

*Andrzej Bankowski*  
wzrost  
BIEGLY REWIDENT  
Nr rej. K.I.B.R. 12573  
Andrzej Bankowski