Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Augustowie
Adres siedziby Banku - ul. 3 Maja 13, 16-300 Augustów
Nr kodu bankowego - 93510000

BILANS BANKU

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2015 r.	Stan na - 31-12-2014 r.
I.	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	**1 570 545,25**	**1 455 916,17**
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 570 545,25	1 455 916,17
II.	**Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym**	-	-
III.	**Należności od sektora finansowego**	**36 420 186,55**	**32 224 320,13**
	1. W rachunku bieżącym	3 182 035,35	3 325 680,05
	2. Terminowe	33 238 151,20	28 898 640,08
IV.	**Należności od sektora niefinansowego**	**59 566 777,69**	**58 854 886,95**
	1. W rachunku bieżącym	4 781 920,85	4 170 293,26
	2. Terminowe	54 784 856,84	54 684 593,69
V.	**Należności od sektora budżetowego**	**30 467,49**	**74 178,93**
	1. W rachunku bieżącym	30 467,49	74 178,93
	2. Terminowe	-	-
VI.	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	-	-
VII.	**Dłużne papiery wartościowe**	**46 859 321,21**	**48 005 066,80**
	1. Banków	-	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	46 859 321,21	48 005 066,80
	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,**	**4 844,66**	**10 378,13**
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**3 146 921,36**	**3 304 276,03**
XV.	**Inne aktywa**	**279 347,21**	**179 291,23**
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	279 347,21	179 291,23
XVI.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**333 350,20**	**355 783,61**
	1.Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	317 071,00	328 843,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 279,20	26 940,61
	AKTYWA RAZEM	**149 575 261,12**	**145 827 597,48**

Główny Księgowy :

Zalewska Joanna

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Joanna Zalewska

.....
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Zygmunt Janusz Rułkowski
Wiceprezes Zarządu: Jacek Kadaj
Wiceprezes Zarządu: Ewa Agata Tokarzewska
Członek Zarządu: Elżbieta Stankowska

Tel. 87-643-66-15
Data - 29-03-2016

Data - 29-03-2016

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

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Augustowie
Adres siedziby Banku - ul. 3 Maja 13, 16-300 Augustów
Nr kodu bankowego - 93510000

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31-12-2015 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**	**126 073 743,15**	**122 680 771,26**
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	102 452 644,02	100 391 048,88
	a) bieżące	30 146 984,53	25 678 560,76
	b) terminowe	72 305 659,49	74 712 488,12
	2. Pozostałe, w tym:	23 621 099,13	22 289 722,38
	a) bieżące	23 157 702,77	21 849 809,86
	b) terminowe	463 396,36	439 912,52
IV.	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	**2 557 447,16**	**2 672 328,35**
	1. Bieżące	2 557 447,16	2 672 328,35
	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**	**289 230,61**	**441 023,68**
IX.	**Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone**	**183 594,70**	**112 261,12**
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	183 594,70	112 261,12
X.	**Rezerwy**	**408 056,58**	**463 260,80**
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67 571,00	62 769,00
	2. Pozostałe rezerwy	340 485,58	400 491,80
XI.	**Zobowiązania podporządkowane**	-	-
XII.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**340 300,00**	**344 300,00**
XIII.	**Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)**	-	-
XIV.	**Akcje własne (wielkość ujemna)**	-	-
XV.	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	**18 435 391,54**	**17 412 651,74**
XVI.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	**423 260,73**	**423 260,73**
XVII.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	**180 000,00**	**180 000,00**
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	180 000,00	180 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	-	-
XIX.	**Zysk (strata) netto**	**684 236,65**	**1 097 739,80**
	PASYWA RAZEM	**149 575 261,12**	**145 827 597,48**
	Współczynnik wypłacalności	**27,97**	**26,35**

Główny Księgowy :

Zalewska Joanna

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Joanna Zalewska

.....
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Zygmunt Janusz Rułkowski
Wiceprezes Zarządu: Jacek Kadaj
Wiceprezes Zarządu: Ewa Agata Tokarzewska
Członek Zarządu: Elżbieta Stankowska

Tel. 87-643-66-15
Data - 29-03-2016

Data - 29-03-2016

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

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Augustowie
Adres siedziby Banku - ul. 3 Maja 13, 16-300 Augustów
Nr kodu bankowego - 93510000

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31-12-2015 r.	Stan na - 31-12-2014 r.
I.	**Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane**	**2 079 854,87**	**5 536 823,17**
	1. Zobowiązania udzielone:	**2 079 854,87**	**5 536 823,17**
	a) finansowe	2 079 854,87	5 536 823,17
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży**	-	-
III.	**Pozostałe**	54 386 628,04	52 512 903,47

Główny Księgowy :

Zalewska Joanna

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Joanna Zalewska

.....
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Zygmunt Janusz Rułkowski
Wiceprezes Zarządu: Jacek Kadaj
Wiceprezes Zarządu: Ewa Agata Tokarzewska
Członek Zarządu: Elżbieta Stankowska

Tel. 87-643-66-15
Data - 29-03-2016

Data - 29-03-2016

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

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Augustowie
Adres siedziby Banku - ul. 3 Maja 13, 16-300 Augustów
Nr kodu bankowego - 93510000

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2015 r.	za 2014 r.
I.	**Przychody z tytułu odsetek**	**5 102 321,26**	**5 932 048,41**
	1. Od sektora finansowego	384 049,15	1 047 663,70
	2. Od sektora niefinansowego	3 449 986,60	3 522 904,64
	3. Od sektora budżetowego	144 786,24	431 119,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 123 499,27	930 360,77
II.	**Koszty odsetek**	**1 088 072,18**	**1 618 141,38**
	1. Od sektora finansowego	-	1 460,14
	2. Od sektora niefinansowego	1 087 483,93	1 615 894,85
	3. Od sektora budżetowego	588,25	786,39
III.	**Wynik z tytułu odsetek (I-II)**	**4 014 249,08**	**4 313 907,03**
IV.	**Przychody z tytułu prowizji**	**1 013 562,26**	**1 008 445,52**
V.	**Koszty prowizji**	**65 144,67**	**44 453,80**
VI.	**Wynik z tytułu prowizji (IV-V)**	**948 417,59**	**963 991,72**
VII.	**Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu**	**-**	**-**
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	**Wynik operacji finansowych**	**- 48 077,40**	**- 37 342,76**
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 48 077,40	- 40 064,50
	2.Pozostałych	-	2 721,74
IX.	**Wynik z pozycji wymiany**	**-**	**-**
X.	**Wynik na działalności bankowej**	**4 914 589,27**	**5 240 555,99**
XI.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**229 835,31**	**132 346,98**
XII.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**8 351,00**	**1 698,44**
XIII.	**Koszty działania banku**	**3 741 677,69**	**3 635 785,88**
	1. Wynagrodzenia	2 119 561,98	2 200 313,19
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	464 172,35	514 491,20
	3. Inne	1 157 943,36	920 981,49
XIV.	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	**214 358,25**	**202 818,11**
XV.	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	**289 065,66**	**168 197,76**
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	289 065,66	168 197,76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	**33 714,67**	**48 173,02**
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	33 714,67	48 173,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)**	**255 350,99**	**120 024,74**
XVIII.	**Wynik działalności operacyjnej**	**924 686,65**	**1 412 575,80**
XIX.	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	**-**	**-**
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	**Zysk (strata) brutto**	**924 686,65**	**1 412 575,80**
XXI.	**Podatek dochodowy**	**240 450,00**	**314 836,00**
XXII	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	**-**	**-**
XXIII.	**Zysk (strata) netto**	**684 236,65**	**1 097 739,80**

Główny Księgowy :

Zalewska Joanna

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Zygmunt Janusz Rułkowski
Wiceprezes Zarządu: Jacek Kadaj
Wiceprezes Zarządu: Ewa Agata Tokarzewska
Członek Zarządu: Elżbieta Stankowska

.....
(pieczęć i podpis)

Tel. 87-643-66-15
Data - 29-03-2016