

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 405 670,73	1 570 545,25
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 405 670,73	1 570 545,25
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	42 505 288,25	36 420 186,55
	1. W rachunku bieżącym	16 931 742,97	3 182 035,35
	2. Terminowe	25 573 545,28	33 238 151,20
IV.	Należności od sektora niefinansowego	57 939 899,65	59 566 777,69
	1. W rachunku bieżącym	3 714 130,65	4 781 920,85
	2. Terminowe	54 225 769,00	54 784 856,84
V.	Należności od sektora budżetowego	38 624,09	30 467,49
	1. W rachunku bieżącym	38 624,09	30 467,49
	2. Terminowe	-	-
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	65 524 408,97	46 859 321,21
	1. Banków	322 873,60	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	65 201 535,37	46 859 321,21
	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	1 365 499,50	1 363 499,50
	1. W instytucjach finansowych	1 361 999,50	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, w tym:- wartość firmy	-	4 844,66
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 064 762,78	3 146 921,36
XV.	Inne aktywa	778 778,98	279 347,21
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	778 778,98	279 347,21
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	331 927,84	333 350,20
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	291 357,00	317 071,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	40 570,84	16 279,20
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	172 954 860,79	149 575 261,12

Główny Księgowy :

Katarzyna Baranowska

p.o. GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO

Katarzyna Baranowska

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

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

Elżbieta Stankowska

Data - 31-03-2017

BIEGLY 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 - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	147 810 154,95	126 073 743,15
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	115 038 568,60	102 452 644,02
	a) bieżące	37 826 803,73	30 146 984,53
	b) terminowe	77 211 764,87	72 305 659,49
	2. Pozostałe, w tym:	32 771 586,35	23 621 099,13
	a) bieżące	32 292 973,17	23 157 702,77
	b) terminowe	478 613,18	463 396,36
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 378 380,32	2 557 447,16
	1. Bieżące	3 378 380,32	2 557 447,16
	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	314 162,87	289 230,61
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	269 577,73	183 594,70
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	269 577,73	183 594,70
X.	Rezerwy	400 565,12	408 056,58
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	117 050,00	67 571,00
	2. Pozostałe rezerwy	283 515,12	340 485,58
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	307 300,00	340 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 044 628,19	18 435 391,54
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	423 260,73	423 260,73
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	180 000,00	180 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	180 000,00	180 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	826 830,88	684 236,65
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn	-	-
	PASYWA RAZEM	172 954 860,79	149 575 261,12
	Współczynnik wypłacalności (łączny współczynnik kapitałowy)	32,65	27,97

Główny Księgowy :

Katarzyna Baranowska

p.o. GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO

Katarzyna Baranowska

.....

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Zygmunt Janusz Rułkowski

Wiceprezes Zarządu: Jacek Kadaj

Wiceprezes Zarządu: Ewa Agata Tokarzewska

Członek Zarządu: Elżbieta Stankowska

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

Andrzej Bańkowski

Data - 31-03-2017

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 - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 060 337,60	2 079 854,87
	1. Zobowiązania udzielone:	3 060 337,60	2 079 854,87
	a) finansowe	3 060 337,60	2 079 854,87
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	53 799 194,23	54 386 628,04

Główny Księgowy :

Katarzyna Baranowska

p.o. GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO

Katarzyna Baranowska

.....

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

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

Data - 31-03-2017

Andrzej Bańkowski
BIEGLY REWIDENT
Nr rej. K.I.B.R. 12573
AB
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 2016 r.	za 2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 064 463,86	5 102 321,26
	1. Od sektora finansowego	503 510,21	384 049,15
	2. Od sektora niefinansowego	3 328 781,11	3 449 986,60
	3. Od sektora budżetowego	143 242,40	144 786,24
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 088 930,14	1 123 499,27
II.	Koszty odsetek	1 263 821,95	1 088 072,18
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 263 185,46	1 087 483,93
	3. Od sektora budżetowego	636,49	588,25
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 800 641,91	4 014 249,08
IV.	Przychody z tytułu prowizji	992 039,01	1 013 562,26
V.	Koszty prowizji	71 180,53	65 144,67
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	920 858,48	948 417,59
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	- 37 338,30	- 48 077,40
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	- 37 338,30	- 48 077,40
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	4 684 162,09	4 914 589,27
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	70 232,01	229 835,31
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	6 730,30	8 351,00
XIII.	Koszty działania banku	3 313 080,89	3 741 677,69
	1. Wynagrodzenia	1 935 428,98	2 119 561,98
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	418 411,81	464 172,35
	3. Inne	959 240,10	1 157 943,36
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	187 619,80	214 358,25
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	300 270,20	289 065,66
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	300 270,20	289 065,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	127 558,97	33 714,67
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	127 558,97	33 714,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	172 711,23	255 350,99
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 074 251,88	924 686,65
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 074 251,88	924 686,65
XXI.	Podatek dochodowy	247 421,00	240 450,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	826 830,88	684 236,65

Główny Księgowy :

Katarzyna Baranowska
 p.o. GŁÓWNEGO KSIĘGOWEGO
 Katarzyna Baranowska

 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

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

Elżbieta Stankowska

Data - 31-03-2017

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