

**Informacja o sytuacji finansowej Banku Spółdzielczego w Augustowie  
na 31 grudnia 2010 roku**

**Tab. 1. Wybrane elementy bilansu, rachunku zysków i strat oraz wskaźników sprawności działania Banku Spółdzielczego w Augustowie według stanu na 31.12.2010r. (w tys. zł)**

Lp.	Wyszczególnienie	31.12.2009	31.12.2010	Zmiana 31.12.2010 - 31.12.2009	Dynamika 31.12.2010/ 31.12.2009
	1	2	3	4=3-2	5=3/2
1.	Suma bilansowa netto	102 399	109 551	7 152	106,98%
2.	Depozyty osób prywatnych	62 554	68 949	6 395	110,22%
3.	Depozyty pozostałe	24 223	24 095	-128	99,47%
4.	Kredyty zagrożone	369	214	-155	57,99%
5.	Udział kredytów zagrożonych w kredytach	0,84%	0,48%	-0,36%	57,14%
6.	Kredyty brutto	43 721	44 932	1 211	102,77%
7.	Wynik działalności bankowej	4 294	4 615	321	107,48%
8.	Koszty działania Banku wraz z amortyzacją	3 162	3 419	257	108,13%
9.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-56	-1	55	1,79%
10.	Wynik finansowy brutto	1 320	1 345	25	101,89%
11.	Wynik finansowy netto	1 062	1 081	19	101,79%
12.	Fundusze własne	11 935	14 210	2 275	119,06%
13.	ROE	8,90%	7,84%	-1,06%	88,09%
14.	ROA	1,04%	0,99%	-0,05%	95,19%
15.	C/I	73,64%	74,08%	0,44%	100,60%

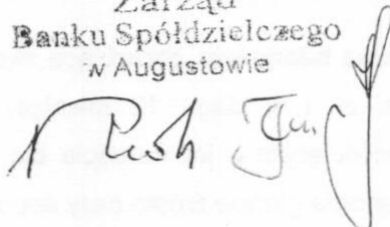
- **Suma bilansowa** obrazująca skalę działania Banku na koniec grudnia 2010r. wyniosła 109.551 tys. zł. i w ciągu 12 miesięcy powiększyła się o 7.152 tys. zł., tj. o 6,98%. Czynnikiem decydującym o jej wzroście był przede wszystkim wzrost środków od osób prywatnych, które stanowią główne źródło bazy depozytowej Banku Spółdzielczego w Augustowie.
- **Depozyty osób prywatnych** wyniosły 68.949 tys. zł. i w okresie 12 miesięcy wzrosły o 6.395 tys. zł., tj. o 10,22%.
- Na koniec grudnia 2010r. **kredyty brutto ogółem** Banku wyniosły 44.932 tys. zł. i w ciągu roku zwiększyły się o 1.211 tys. zł., tj. o 2,77%. Konsekwencją wzrostu wolumenu kredytów jest wzrost efektywności zatrudnienia, o czym świadczy wzrost wskaźnika stanu należności kredytowych przypadających na 1 etat. Na 31.12.2010r. relacja ta wyniosła 1.096 tys. zł. / etat i w ciągu roku zwiększyła się o 2,77%. Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem Banku na koniec

grudnia br. wyniósł 0,48%. W ciągu dwunastu miesięcy wskaźnik obrazujący jakość portfela kredytowego polepszył się o 0,36 pp.

- **Depozyty podmiotów innych niż osoby prywatne** według stanu na 31.12.2010r. wyniosły 24.095 tys. zł. i stanowiły 99,47% środków pozyskanych na koniec grudnia ubiegłego roku.
- **Wynik działalności bankowej** wyniósł 4.615 tys. zł. i był wyższy o 321 tys. zł. od uzyskanego w analogicznym okresie ubiegłego roku, przede wszystkim w związku z osiągnięciem wyższego o 330 tys. zł. wyniku z tytułu odsetek, co z kolei było spowodowane zwiększeniem przychodów odsetkowych w większym stopniu niż kosztów odsetkowych.
- Na koniec grudnia 2010 roku Bank osiągnął **zysk brutto** w wysokości 1.345 tys. zł. Był on nieco wyższy od osiągniętego przed rokiem, tj. o 25 tys. zł. i stanowił 101,89% wyniku osiągniętego za cały 2009 rok. Natomiast **zysk netto** wyniósł 1.081 tys. zł. i w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego nieco się zwiększył (o 19 tys. zł., tj. o 1,79%).
- **Wskaźnik ROA**, czyli zwrot z aktywów netto Banku wyniósł 0,99%, tj. ukształtował się na poziomie nieco niższym niż przed rokiem, tj. o 0,05 pp., natomiast **wskaźnik ROE** obrazujący stopę zwrotu z kapitałów własnych wyniósł 7,84%, podczas gdy przed rokiem stanowił 8,90%.
- **Wskaźnik C/I**, czyli relacja kosztów działania Banku z amortyzacją do wyniku na działalności bankowej na 31 grudnia 2010r. wyniósł 74,08% i ukształtował się na poziomie mniej korzystnym niż przed rokiem o 0,44 pp.
- **Fundusze własne Banku** na 31.12.2010r. ukształtowały się na poziomie 14.210 tys. zł. i zwiększyły się w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku o 2.275 tys. zł., tj. o 19,06%.

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 31.12.2010r.**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wykonanie 31.12.2009</b>	<b>Plan na 31.12.2010</b>	<b>Wykonanie 31.12.2010</b>	<b>Wykonanie planu w %</b>	<b>Dynamika 31.12.2009 = 100%</b>
1. Współczynnik wypłacalności	16,85%	-	18,95%	-	112,5%
2. Wskaźnik jakości kredytów	0,84%	-	0,47%	-	56,0%
3. Suma bilansowa netto (w tys. zł.)	102 399	104 408	109 551	104,9%	107,0%
4. Obligo kredytowe (w tys. zł.)	43 721	45 000	44 932	99,8%	102,8%
5. Udział kredytów w sumie bilansowej netto	42,27%	42,63%	40,60%	95,2%	96,1%
6. Depozyty (w tys. zł.)	86 777	88 000	93 044	105,7%	107,2%
7. Ilość zatrudnionych	41	-	41	-	100,0%
8. ROE	8,90%	8,07%	7,84%	97,1%	88,1%
9. ROA	1,04%	1,07%	0,99%	92,5%	95,2%
10. Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	201,71%	-	210,42%	-	104,3%
11. Aktywa płynne (w tys. zł.)	28 970	-	24 070	-	83,1%
12. Udział aktywów płynnych w aktyw.ogółem	28,29%	-	21,97%	-	77,7%
13. Wynik finansowy (w tys. zł.)	1 062	1 112	1 081	97,2%	101,8%
14. Fundusze własne (w tys. zł.)	11 935	14 201	14 210	100,1%	119,1%
15. Fundusze podstawowe netto (w tys. zł.)	11 935	13 778	13 787	100,1%	115,5%

Sporządził: Ewa Zysko

Sprawdził: Hanna Zalewska

**ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH***im. Fr. Stefczyka*

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14,

tel. (0-22) 629-52-65; 629-44-38;

**OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

dla Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli

Członków Banku Spółdzielczego w Augustowie

o zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok 2010.

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 31.12.2010 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą 109 550 731,79 zł.
- 3) **współczynnik wypłacalności** 18,95 %
- 4) **zestawienie pozycji pozabilansowych** wykazujące na dzień 31.12.2010 r.

sumę	zobowiązania udzielone	1 827 075,64 zł.
	zobowiązania otrzymane	2 000 000,00 zł.
	pozostałe w kwocie	34 464 581,01 zł.
- 5) **rachunek zysków i strat** za rok obrotowy od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r.

wykazujący zysk netto w wysokości	1 080 510,32 zł.
-----------------------------------	------------------
- 6) **zestawienie zmian w kapitale własnym** za rok obrotowy od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r.

roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę	940 468,70 zł.
---	----------------
- 7) **rachunek przepływów pieniężnych** za rok obrotowy od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r.

wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę	999 120,01 zł.
--	----------------
- 8) **dotatkowe 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 jednostki oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień :

BIEGŁY REWIDENT  
Nr rej. KIBR/5749  
*Lech*  
mgr Lech Nirolajuk

- 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) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków ( Dz.U. nr 191 poz.1279 );
- 4) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – „Prawo Bankowe” ( tekst jednolity Dz. U. nr 72 z 2002 r., poz. 665, z późniejszymi zmianami);
- 5) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. – „O funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm.);
- 6) Ustawy z dnia 16 września 1982 r. – „Prawo Spółdzielcze” (tekst jednolity Dz. U. z 2003 r. Nr 188, poz.1848, z późniejszymi zmianami) oraz Statutu Banku.

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.

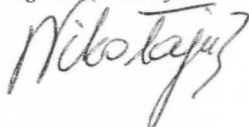
Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień 31 grudnia 2010 r., jak też jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 r.,
- 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  
Nr rej. KIBR 5749  
mgr Lech Nikolajuk*



**ZWIĄZEK REWIZYJNY BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH**  
*im. F. Stefczyka*  
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14  
**UPRAWNIONY DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH**  
NR EWID. 1459

**Warszawa, dnia 22 kwietnia 2011 roku.**