

## według stanu na koniec: 2010 ROKU

nazwa banku - Bank Spółdzielczy

w Augustowie

nr kodu bankowego- 93510000

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2009 r.	Stan na - 31.12.2010 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 153 915,77</b>	<b>1 415 261,45</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	1 153 915,77	1 415 261,45
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>42 304 210,43</b>	<b>51 145 796,27</b>
	1. W rachunku bieżącym	891 744,63	1 629 518,96
	2. Terminowe	41 412 465,80	49 516 277,31
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>42 184 683,86</b>	<b>43 718 415,51</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 883 738,97	3 202 368,15
	2. Terminowe	39 300 944,89	40 516 047,36
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>1 095 814,30</b>	<b>759 719,48</b>
	1. W rachunku bieżącym		0,00
	2. Terminowe	1 095 814,30	759 719,48
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>10 692 187,81</b>	<b>7 684 483,92</b>
	1. Banków	2 998 018,13	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 694 169,68	7 684 483,92
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 363 499,50</b>	<b>1 363 499,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 359 999,50	1 359 999,50
	2. W pozostałych jednostkach	3 500,00	3 500,00
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>0,00</b>	<b>6 760,81</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>3 163 087,78</b>	<b>3 012 208,30</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>171 196,42</b>	<b>145 318,79</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	171 196,42	145 318,79
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>270 798,60</b>	<b>299 267,76</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	253 010,00	269 505,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	17 788,60	29 762,76
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>102 399 394,47</b>	<b>109 550 731,79</b>

Sporządziła: Halina Czesława Mikucka  
Główny Księgowy BankuZarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rułkowski

Wiceprezes - Jacek Kadaj

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska

Data: 23.02.2011r.

Telefon : (0-87) 643-66-15

Data: 23.02.2011 r.

**BILANS BANKU PASYWA**

według stanu na koniec: 2010 ROKU

nazwa banku -

**Bank Spółdzielczy w Augustowie**

nr kodu bankowego- 93510000

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2009 r.	Stan na - 31.12.2010 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe		0,00
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>86 348 941,50</b>	<b>92 824 201,08</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	63 070 334,62	69 488 385,13
	a) bieżące	10 043 202,97	9 950 841,83
	b) terminowe	53 027 131,65	59 537 543,30
	2. Pozostałe, w tym:	23 278 606,88	23 335 815,95
	a) bieżące	22 644 818,84	22 732 550,10
	b) terminowe	633 788,04	603 265,85
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>951 313,45</b>	<b>766 263,88</b>
	1. Bieżące	951 313,45	766 263,88
	2. Terminowe		0,00
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>335 902,27</b>	<b>255 006,14</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone</b>	<b>42 112,59</b>	<b>44 824,33</b>
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów		0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	42 112,59	44 824,33
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>364 036,00</b>	<b>362 879,00</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	198 196,00	151 871,00
	2. Pozostałe rezerwy	165 840,00	211 008,00
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>333 800,00</b>	<b>337 400,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)</b>		<b>0,00</b>
<b>XIV.</b>	<b>Akcje własne (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>12 214 168,02</b>	<b>13 132 544,62</b>
<b>XVI.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>423 260,73</b>	<b>423 260,73</b>
<b>XVII.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>323 841,69</b>	<b>323 841,69</b>
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	180 000,00	180 000,00
	2. Pozostałe	143 841,69	143 841,69
<b>XVIII.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>		
<b>XIX.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 062 018,22</b>	<b>1 080 510,32</b>
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>102 399 394,47</b>	<b>109 550 731,79</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>16,85</b>	<b>18,95</b>

Sporządziła: Halina Czesława Mikucka

Główny Księgowy Banku

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rułkowski

Wiceprezes - Jacek Kadaj

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska

Telefon : (0-87) 643-66-15

Data: 23.02.2011 r.

Data: 24.02.2011r.

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
według stanu na koniec: 2010 ROKU

nazwa banku -

**Bank Spółdzielczy w Augustowie**

nr kodu bankowego- 93510000

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2009 r.	za 2010 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>5 511 388,32</b>	<b>5 958 675,84</b>
	1. Od sektora finansowego	1 874 385,77	2 151 839,46
	2. Od sektora niefinansowego	2 243 150,51	2 645 358,96
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	723 317,78	806 654,75
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	670 534,26	354 822,67
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 302 259,49</b>	<b>2 419 948,79</b>
	1. Od sektora finansowego		0,00
	2. Od sektora niefinansowego	2 300 534,31	2 418 317,74
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 725,18	1 631,05
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>3 209 128,83</b>	<b>3 538 727,05</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 059 095,00</b>	<b>1 047 242,97</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>44 107,22</b>	<b>37 113,11</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 014 987,78</b>	<b>1 010 129,86</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>63 617,00</b>	<b>63 617,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych		0,00
	4. Od pozostałych jednostek	63 617,00	63 617,00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>6 240,42</b>	<b>2 432,79</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	0,00	0,00
	2. Pozostałych	6 240,42	2 432,79
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>		<b>0,00</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>4 293 974,03</b>	<b>4 614 906,70</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>134 228,55</b>	<b>147 681,91</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 393,28</b>	<b>105,85</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 942 313,79</b>	<b>3 230 431,59</b>
	1. Wynagrodzenia	1 878 652,57	2 053 173,58
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	416 003,89	470 457,06
	3. Inne	647 657,33	706 800,95
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>219 176,56</b>	<b>188 539,12</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>11 245,98</b>	<b>9 065,44</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	11 245,98	9 065,44
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>66 756,25</b>	<b>10 229,71</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	66 756,25	10 229,71
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-55 510,27</b>	<b>-1 164,27</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>1 319 829,22</b>	<b>1 344 676,32</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 319 829,22</b>	<b>1 344 676,32</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>257 811,00</b>	<b>264 166,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 062 018,22</b>	<b>1 080 510,32</b>

Sporządziła: Halina Czesława Mikucka

Główny Księgowy Banku

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Zygmunt Janusz Rułkowski

Wiceprezes - Jacek Kadaj

Telefon : (0-87) 643-66-15

Data: 23.02.2011 r.

Wiceprezes - Ewa Agata Tokarzewska

Data: 24.02.2011r.