

Bank Spółdzielczy w Białej Podlaskiej

Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2011r.

Koszty

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki zapłacone	8 137 199,79	9 288 826,21
provizje zapłacone	810 851,05	704 040,82
operacje finansowe / wynik wymiany		176 599,06
odpisy na rezerwy	1 985 072,12	1 390 835,05
koszty osobowe	6 953 860,01	8 442 656,73
koszty materialne	2 209 794,63	2 518 986,28
razem koszty	20 132 777,60	22 521 944,15

Przychody

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki otrzymane	20 458 656,53	23 740 423,28
• odsetki od lokat	2 576 177,66	3 810 084,76
• odsetki od kredytów	17 794 118,49	19 831 897,10
• odsetki od obligacji	88 360,38	98 441,42
operacje finansowe / wynik wymiany	231 219,33	
rozwiązanie rezerw	381 907,94	394 582,64
provizje otrzymane	3 370 703,06	3 360 931,47
pozostałe przychody	100 203,55	128 705,97
razem przychody	25 542 690,21	27 624 643,36

Zysk brutto

początek roku	koniec roku
4 409 912,61	5 102 699,21

Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2011r.

Aktywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
środki pieniężne	105 031 775,76	115 335 587,12
• kasa	5 924 235,65	6 002 077,19
• rachunki bankowe a'vista	9 188 116,03	10 599 108,98
• lokaty terminowe w bankach	89 919 424,08	98 734 400,95
kredyty	204 940 151,76	228 623 468,25
papiery wartościowe	2 797 199,69	2 626 188,73
akcje banków	981 275,25	1 453 226,73
majątek trwały	9 082 379,50	10 713 334,27
inne aktywa	2 075 924,83	2 465 919,16

Pasywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
zobowiązania wobec klientów	283 250 464,33	313 391 990,40
• środki a'vista	107 101 038,91	110 877 552,32
• lokaty terminowe	176 149 425,42	202 514 438,08
rezerwy	5 261 934,00	6 903 701,00
inne pasywa	5 261 181,69	6 767 416,88
fundusze	27 664 821,16	30 167 923,77
• fundusz udziałowy	4 715 473,49	5 301 647,49
• fundusze własne	22 949 347,67	24 866 276,28
zysk netto	3 470 305,61	3 986 692,21

Suma bilansowa

początek roku	koniec roku
324 908 706,79	361 217 724,26