

Bank Spółdzielczy w Białej Podlaskiej

Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012r.

Koszty

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki zapłacone	9 288 826,21	10 591 612,19
provizje zapłacone	704 040,82	455 550,74
operacje finansowe / wynik wymiany	176 599,06	394 810,50
odpisy na rezerwy	1 390 835,05	3 012 499,10
koszty osobowe	8 442 656,73	7 984 987,79
koszty materialne	2 518 986,28	2 539 089,84
razem koszty	22 521 944,15	24 978 550,16

Przychody

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki otrzymane	23 740 423,28	26 534 026,64
• odsetki od lokat	3 810 084,76	4 683 136,17
• odsetki od kredytów	19 831 897,10	21 743 725,63
• odsetki od obligacji	98 441,42	107 164,84
operacje finansowe / wynik wymiany		241 195,18
rozwiązanie rezerw	394 582,64	372 593,44
provizje otrzymane	3 360 931,47	3 285 262,16
pozostałe przychody	128 705,97	124 808,50
razem przychody	27 624 643,36	30 557 885,92

Zysk brutto

początek roku	koniec roku
5 102 699,21	5 579 335,76

Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2012r.

Aktywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
środki pieniężne	115 335 587,12	149 679 767,07
• kasa	6 002 077,19	8 490 819,64
• rachunki bankowe a'vista	10 599 108,98	12 503 987,86
• lokaty terminowe w bankach	98 734 400,95	128 684 959,57
kredyty	228 623 468,25	240 494 590,06
papiery wartościowe	2 626 188,73	2 347 973,88
akcje banków	1 453 226,73	1 953 226,73
majątek trwały	10 713 334,27	12 911 710,00
inne aktywa	2 465 919,16	3 574 808,89

Pasywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
zobowiązania wobec klientów	313 391 990,40	358 717 377,62
• środki a'vista	110 877 552,32	120 858 845,97
• lokaty terminowe	202 514 438,08	237 858 531,65
rezerwy	6 903 701,00	7 001 267,50
inne pasywa	6 767 416,88	8 672 002,29
fundusze	30 167 923,77	32 617 194,46
• fundusz udziałowy	5 301 647,49	5 294 464,97
• fundusze własne	24 866 276,28	27 322 729,49
zysk netto	3 986 692,21	3 954 234,76

Suma bilansowa

początek roku	koniec roku
361 217 724,26	410 962 076,63