

Bank Spółdzielczy w Białej Podlaskiej

Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.

Koszty

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki zapłacone	6 346 383,80	2 978 020,08
provizje zapłacone	895 685,27	959 908,71
operacje finansowe / wynik wymiany	-	-
odpisy na rezerwy	9 331 054,67	12 245 219,60
koszty osobowe	9 641 544,77	9 988 373,07
koszty materialne	4 037 726,38	5 036 526,56
razem koszty	30 252 394,89	31 208 048,02

Przychody

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
odsetki otrzymane	26 990 079,18	21 823 154,96
• odsetki od lokat	1 997 228,67	776 812,61
• odsetki od kredytów	20 424 958,20	16 561 050,22
• odsetki od obligacji	4 567 892,31	4 485 292,13
operacje finansowe / wynik wymiany	169 924,74	3 067 767,73
rozwiązanie rezerw	3 117 165,99	3 783 440,07
provizje otrzymane	3 443 225,27	3 337 124,51
pozostałe przychody	331 160,73	2 580 052,17
razem przychody	34 051 555,91	34 591 539,44

Zysk brutto

początek roku	koniec roku
3 799 161,02	3 383 491,42

Zysk netto

początek roku	koniec roku
2 448 309,02	2 053 433,42

Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 r.

Aktywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
środki pieniężne	227 045 997,62	183 808 664,95
• kasa	11 790 704,20	14 340 474,80
• rachunki bankowe a'vista	25 060 845,42	65 358 431,13
• lokaty terminowe w bankach	190 194 448,00	104 109 759,02
kredyty netto	312 948 727,08	284 224 107,51
papiery wartościowe dłużne	273 158 203,28	428 817 020,82
akcje w innych podmiotach	5 356 289,23	5 356 289,23
majątek trwały	13 735 183,01	13 645 538,33
inne aktywa	8 919 635,94	8 566 800,02

Pasywa

Nazwa	stan na	
	początek roku	koniec roku
zobowiązania wobec klientów	774 424 086,68	853 184 241,71
• środki a'vista	405 350 648,63	536 590 458,16
• lokaty terminowe	369 073 438,05	316 593 783,55
rezerwy i inne pasywa	9 669 672,70	10 648 658,88
fundusze	54 621 967,76	58 532 086,85
• fundusz udziałowy	1 812 300,00	1 763 300,00
• fundusze własne	52 809 667,76	56 768 786,85
zysk z lat ubiegłych	-	-
zysk netto	2 448 309,02	2 053 433,42

Suma bilansowa

początek roku	koniec roku
841 164 036,16	924 418 420,86