

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 30-06-2010

	Aktywa	Stan na:	
		30.06.2010	30.06.2009
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 465 266,06	10 990 284,11
	1. W rachunku bieżącym	10 465 266,06	10 990 284,11
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	84 931 243,77	40 014 019,74
	1. W rachunku bieżącym	11 655 920,39	15 221 869,73
	2. Terminowe	73 275 323,38	24 792 150,01
IV	Należności od sektora niefinansowego	357 032 304,61	328 877 130,75
	1. W rachunku bieżącym	25 782 745,97	19 579 171,90
	2. Terminowe	331 249 558,64	309 297 958,85
V	Należności od sektora budżetowego	18 809 657,85	17 198 621,46
	1. W rachunku bieżącym	5 359 877,92	1 541 401,08
	2. Terminowe	13 449 779,93	15 657 220,38
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	8 558 106,91	51 560 941,41
	1. Banków	300 746,88	40 294 827,55
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	8 257 360,03	11 266 113,86
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	604 187,25	502 889,78
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	604 187,25	502 889,78
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 687 457,60	1 788 755,07
	1. W instytucjach finansowych	1 687 457,60	1 788 755,07
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 993 536,73	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	51 099,53	68 445,64
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	14 492 857,70	13 389 976,62
XV	Inne aktywa	1 272 877,59	1 333 712,23
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 272 877,59	1 333 712,23
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 982 996,33	1 907 169,74
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 582 073,00	1 529 854,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	400 923,33	377 315,74
	SUMA AKTYWÓW	504 881 591,93	467 631 946,55

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 30-06-2010

	Pasywa	Stan na:	
		30.06.2010	30.06.2009
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	5 034 377,33	4 291 618,26
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	5 034 377,33	4 291 618,26
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	403 860 252,15	380 212 377,11
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	310 986 514,90	288 720 163,38
	a) bieżące	99 192 476,67	57 988 576,76
	b) terminowe	211 794 038,23	230 731 586,62
	2. Pozostałe, w tym:	92 873 737,25	91 492 213,73
	a) bieżące	78 792 970,18	86 131 688,18
	b) terminowe	14 080 767,07	5 360 525,55
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 233 806,86	38 455 231,45
	1. Bieżące	19 988 652,43	19 155 683,15
	2. Terminowe	16 245 154,43	19 299 548,30
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 086 400,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 157 249,56	2 203 862,31
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	3 365 333,96	2 862 492,20
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	497 617,72	103 114,52
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 867 716,24	2 759 377,68
X	Rezerwy	3 014 266,61	2 988 523,23
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	615 639,00	585 732,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 398 627,61	2 402 791,23
XI	Zobowiązania podporządkowane	5 700 000,00	5 700 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 456 250,00	2 468 750,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-183 434,69	-326 400,90
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	29 059 504,74	15 401 240,48
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	342 244,88	291 237,45
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 520 505,87	1 120 505,87
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 520 505,87	1 120 505,87
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	8 789 036,13
XIX	Zysk (strata) netto	3 234 834,66	3 173 472,96
	SUMA PASYWÓW	504 881 591,93	467 631 946,55
	Współczynnik wypłacalności	11,23%	8,98%

Sporządził:
Grażyna Szymańska

Główny Księgowy Banku:
Grażyna Szymańska

Podpis:
Data: 31-08-2010

Podpis:
WICEPREZES ZARZĄDU
PREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

S. Ziółek
Sławomir Ziółek

Elżbieta Lesiak
(podpisy członków zarządu)

Witold Morawski

Rachunek zysków i strat
sporządzony na dzień 30-06-2010

	Treść informacji	Stan na:	
		30.06.2010	30.06.2009
I	Przychody z tytułu odsetek	15 983 298,77	14 243 558,18
	1. Od sektora finansowego	1 408 851,70	1 148 184,43
	2. Od sektora niefinansowego	13 990 915,42	12 124 662,19
	3. Od sektora budżetowego	329 299,67	399 400,11
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	254 231,98	571 311,45
II	Koszty odsetek	6 392 042,86	6 275 883,24
	1. Od sektora finansowego	158 449,28	121 716,48
	2. Od sektora niefinansowego	5 780 911,97	5 568 870,29
	3. Od sektora budżetowego	452 681,61	585 296,47
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 591 255,91	7 967 674,94
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 698 550,63	2 208 622,46
V	Koszty prowizji	159 057,68	159 808,58
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 539 492,95	2 048 813,88
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	95 203,60	95 203,60
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	95 203,60	95 203,60
VIII	Wynik operacji finansowych	-88 401,37	20 413,25
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-88 401,37	20 413,25
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	274 457,22	333 098,04
X	Wynik z działalności bankowej	12 412 008,31	10 465 203,71
XI	Pozostałe przychody operacyjne	98 685,39	269 940,78
XII	Pozostałe koszty operacyjne	74 762,39	149 479,53
XIII	Koszty działania banku	6 595 128,03	5 843 436,50
	1. Wynagrodzenia	4 068 514,15	3 652 610,95
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	776 234,78	722 873,71
	3. Inne	1 750 379,10	1 467 951,84
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	609 956,73	618 890,17
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 201 750,64	1 499 976,42
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 201 750,64	1 499 976,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 191 212,75	1 618 255,09
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 191 212,75	1 618 255,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 010 537,89	-118 278,67
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 220 308,66	4 241 616,96
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	4 220 308,66	4 241 616,96
XXI	Podatek dochodowy	985 474,00	1 068 144,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie strat)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 234 834,66	3 173 472,96

Sporządził:


Grażyna Szymańska

Podpis: 

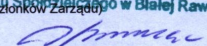
Data: 31-08-2010

Główny Księgowy Banku:

Grażyna Szymańska

Podpis: 

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
(podpisz członków Zarządu)

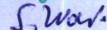

Wioletta Sekrecka


Elżbieta Lesiak

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej


Witold Morawski

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej


S. Wawr.