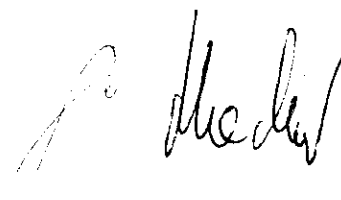



Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
91570002

BILANS BANKU

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2010 r.	Stan na - 31.12.2009 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 452 516,59	2 247 752,31
	1. W rachunku bieżącym	2 452 516,59	2 247 752,31
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	47 371 361,18	42 602 938,07
	1. W rachunku bieżącym	1 796 474,53	1 110 276,14
	2. Terminowe	45 574 886,65	41 492 661,93
IV.	Należności od sektora niefinansowego	57 679 309,30	57 685 832,86
	1. W rachunku bieżącym	2 997 385,67	3 038 979,82
	2. Terminowe	54 681 923,63	54 646 853,04
V.	Należności od sektora budżetowego	2 869 862,10	3 054 946,41
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 869 862,10	3 054 946,41
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	203 077,92	203 225,70
	1. Banków	203 077,92	203 225,70
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	643 236,37	643 236,37
	1. W instytucjach finansowych	575 036,37	575 036,37
	2. W pozostałych jednostkach	68 200,00	68 200,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	72 561,47	103 816,30
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 736 431,62	3 299 039,45
XV.	Inne aktywa	1 734 965,43	1 716 385,81
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 571 687,78	1 599 999,44
	2. Pozostałe	163 277,65	116 386,37
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	409 570,74	372 656,64
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	374 684,00	354 819,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 886,74	17 837,64
	AKTYWA RAZEM	117 172 892,72	111 929 829,92

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu

91570002

w 0,00 zł

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2010 r.	Stan na - 31.12.2009 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	88 644 781,19	82 446 313,77
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	60 636 362,99	53 709 481,20
	a) bieżące	21 270 892,39	19 602 973,72
	b) terminowe	39 365 470,60	34 106 507,48
	2. Pozostałe, w tym:	28 008 418,20	28 736 832,57
	a) bieżące	27 874 930,58	28 092 823,75
	b) terminowe	133 487,62	644 008,82
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 558 284,20	16 851 489,15
	1. Bieżące	14 018 226,41	16 477 677,95
	2. Terminowe	540 057,79	373 811,20
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	359 015,00	602 092,37
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	873 869,42	586 552,69
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	4 650,90	5 225,45
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	869 218,52	581 327,24
X.	Rezerwy	646 525,00	627 648,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	66 460,00	82 113,00
	2. Pozostałe rezerwy	580 065,00	545 535,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	737 360,00	684 480,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 482 884,23	8 172 569,23
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	359 044,41	359 044,41
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	160 000,00	160 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	60 000,00	60 000,00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	1 351 129,27	1 439 640,30
	PASYWA RAZEM	117 172 892,72	111 929 829,92
	Współczynnik wypłacalności	12,49	11,22

Sporządził :

Józef Nędzi

Zarząd Banku :

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Telefon :

Data : 12.04.2011r.

Data : 12.04.2011r.

12.04.2011

12.04.2011r

12.04.2011r

12.04.2011r

12.04.2011r

12.04.2011

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
91570002

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2010 r.	Stan na - 31.12.2009 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 025 344,00	7 051 658,08
	1. Zobowiązania udzielone:	8 025 344,00	7 051 658,08
	a) finansowe	7 525 344,00	6 551 658,08
	b) gwarancyjne	500 000,00	500 000,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	-	-

Sporządził :

Józef Nedzi

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Zarząd Banku :

Telefon : 18 676 52-70

Data : 12.04.2011r.

12.04.2011r

[Signature]

[Signature]
12.04.2011r

Data : 12.04.2011r

[Signature]

[Signature]
12.04.2011r

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu

91570002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2010 r.	za 2009 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 064 191,36	6 873 066,68
	1. Od sektora finansowego	1 841 431,51	1 688 884,98
	2. Od sektora niefinansowego	4 375 946,50	4 105 162,53
	3. Od sektora budżetowego	834 401,41	1 069 471,94
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	12 411,94	9 547,23
II.	Koszty odsetek	1 929 957,30	1 799 723,85
	1. Od sektora finansowego	1 665,71	1 681,76
	2. Od sektora niefinansowego	1 623 125,18	1 444 179,15
	3. Od sektora budżetowego	305 166,41	353 862,94
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 134 234,06	5 073 342,83
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 813 053,36	1 737 816,46
V.	Koszty prowizji	200 652,83	29 243,53
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 612 400,53	1 708 572,93
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	4 092,00	4 774,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	4 092,00	4 774,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	27 375,02	44 106,09
X.	Wynik na działalności bankowej	6 778 101,61	6 830 795,85
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	335 028,94	268 755,92
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	222 614,68	431 155,75
XIII.	Koszty działania banku	4 589 474,75	4 450 353,69
	1. Wynagrodzenia	2 950 812,33	2 887 802,70
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	555 906,73	575 846,39
	3. Inne	1 082 755,69	986 704,60
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	474 965,39	414 580,81
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	215 503,81	167 395,94
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	215 503,81	167 395,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	97 571,35	121 759,72
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	97 571,35	121 759,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	117 932,46	45 636,22
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 708 143,27	1 757 825,30
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 708 143,27	1 757 825,30
XXI.	Podatek dochodowy	357 014,00	318 185,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 351 129,27	1 439 640,30

Zarząd Banku:

Sporządził: Józef Nędzi

(Imię i Nazwisko) (podpis)

Telefon: 48 676 52-70

Data: 12.04.2011 r.

Data: 12.04.2011 r.

12.04.2011

12.04.2011

12.04.2011

12.04.2011

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu

91570002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2010 r.	Stan na - 31.12.2009 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 815 733,94	9 460 530,60
	-korekty błędów podstawowych	-	-
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 815 733,94	9 460 530,60
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	684 480,00	629 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	52 880,00	55 280,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	59 167,00	60 727,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat udziałów	2 120,00	3 500,00
	- z dywidendy	57 047,00	57 227,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	6 287,00	5 447,00
	- przeksięgowanie na udziały nieczynne	-	-
	- wypłata	-	5 447,00
	- rezygnacja z członkowstwa - wyksięgowania na zobowiąz	6 287,00	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	737 360,00	684 480,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-	-
	2.1.Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	- zwiększ.jedn.udz.	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- wypłat udziałów	-	-
	- przeksięgowanie na udziały nieczynne	-	-
	2.2.Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-	-
	3. Akcje własne na początek okresu	-	-
	a) zwiększenie	-	-
	b) zmniejszenie	-	-
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 172 569,23	6 472 242,23
	4.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 310 315,00	1 700 327,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 310 315,00	1 700 327,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 310 015,00	1 700 007,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	300,00	320,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	4.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 482 884,23	8 172 569,23
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	359 044,41	359 044,41
	5.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena akcji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena akcji	-	-
	5.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	359 044,41	359 044,41

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
91570002

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	Stan na - 31.12.2010 r.	Stan na - 31.12.2009 r.
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
6.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
6.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	60 000,00	60 000,00
7.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
	-	-	-
7.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	60 000,00	60 000,00
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 439 640,30	1 840 043,96
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 439 640,30	1 840 043,96
	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 439 640,30	1 840 043,96
8.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	- zysk do podziału z roku poprzedniego	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 439 640,30	1 840 043,96
	- podział zysku	1 439 640,30	1 840 043,96
	- odpis na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	-	-
8.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
8.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	- z przeks.prow.ESP	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
	-	-	-
8.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
8.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.	Wynik netto	1 351 129,27	1 439 640,30
	a) zysk netto	1 351 129,27	1 439 640,30
	b) strata netto	-	-
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	12 090 417,91	10 815 733,94
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 090 417,91	10 815 733,94

Sporządził : Józef Nędzi

(Imię i Nazwisko)

J. Nędzi
(podpis)

Telefon : 486765270

Data : 12.04.2011r.

Zarząd Banku :

Medius
12.04.2011r

Data : 12.04.2011r

M. Nędzi
12.04.2011

12.04.2011r 2

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu

91570002

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2010 r.	za 2009 r.
A	Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	1 351 129,27	1 439 640,30
II.	Korekty razem:	469 069,77	- 122 961,85
1.	Amortyzacja	474 965,39	414 580,81
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 988,00	5 998,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	147,78	- 203 225,70
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 4 082 224,72	- 2 456 829,15
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	191 607,87	- 4 603 740,66
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	- 75 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 905 262,47	8 181 157,36
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 243 077,37	215 394,39
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 17 623,65	4 505,49
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	287 891,28	19 320,35
18.	Inne korekty	- 46 891,28	- 1 625 122,74
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 820 199,04	1 316 678,45
B	Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy		
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	- 852 791,07	- 935 987,36
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 852 791,07	- 935 987,36
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 852 791,07	- 935 987,36

Medel

Apo 2010

Bank Spółdzielczy w Zwoleniu
91570002

poz.	Wyszczególnienie	za 2010 r.	za 2009 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	2 435,00	3 827,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 120,00	3 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	315,00	327,00
II.	Wydatki	78 880,30	88 263,96
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	20 529,00	19 720,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	58 351,30	68 543,96
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 76 445,30	- 84 436,96
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	890 962,67	296 254,13
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	890 962,67	296 254,13
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	3 358 028,45	3 061 774,32
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	4 248 991,12	3 358 028,45
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Sporządził :

Józef Nedzi

(Imię i Nazwisko)

(podpis)

Telefon : 48 676 52-70

Data : 12.04.2011r.

Zarząd Banku :

Data :

12.04.2011r

12.04.2011r

