

**Bilans Banku**  
 sporządzony na dzień 31-12-2011

		Stan na:	
		31-12-2011	31-12-2010
	<b>Aktywa</b>		
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>13 528 992,31</b>	<b>13 860 236,66</b>
	1. W rachunku bieżącym	13 528 992,31	13 860 236,66
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>199 620 041,70</b>	<b>153 776 759,22</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 202 600,22	11 333 926,62
	2. Terminowe	187 417 441,48	142 442 832,60
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>410 941 721,20</b>	<b>351 722 106,51</b>
	1. W rachunku bieżącym	38 445 297,04	25 539 834,81
	2. Terminowe	372 496 424,16	326 182 271,70
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>14 323 519,83</b>	<b>12 516 664,96</b>
	1. W rachunku bieżącym	603 543,93	7 092,84
	2. Terminowe	13 719 975,90	12 509 572,12
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>2 590 765,75</b>	<b>1 032 229,78</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>26 731 938,16</b>	<b>8 156 932,32</b>
	1. Banków	300 919,44	300 795,12
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 348 047,16	7 287 018,48
	3. Pozostałe	21 082 971,56	569 118,72
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>101 297,47</b>	<b>101 297,47</b>
	1. W instytucjach finansowych	101 297,47	101 297,47
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 831 862,38</b>	<b>2 190 347,38</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 328 972,60	1 687 457,60
	2. W pozostałych jednostkach	502 889,78	502 889,78
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>5 509 596,33</b>	<b>5 083 299,98</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>31 696,95</b>	<b>26 970,47</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>16 835 558,56</b>	<b>15 469 283,42</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 116 855,95</b>	<b>1 082 359,84</b>
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 116 855,95	1 082 359,84
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 091 500,13</b>	<b>1 858 624,32</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 781 255,00	1 467 019,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	310 245,13	391 605,32
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>696 255 346,72</b>	<b>566 877 112,33</b>

**Bilans Banku**  
sporządzony na dzień 31-12-2011

	Pasywa	Stan na:	
		31-12-2011	31-12-2010
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	12 877 601,89	3 433 995,10
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	12 877 601,89	3 433 995,10
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	553 491 787,89	468 754 916,18
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	421 040 335,66	350 266 225,22
	a) bieżące	162 163 088,55	119 890 119,65
	b) terminowe	258 877 247,11	230 376 105,57
	2. Pozostałe, w tym:	132 451 452,23	118 488 690,96
	a) bieżące	121 246 192,76	109 408 946,79
	b) terminowe	11 205 259,47	9 079 744,17
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	55 920 920,63	32 136 406,21
	1. Bieżące	38 125 755,84	16 187 486,21
	2. Terminowe	17 795 164,79	15 948 920,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 190 100,00	10 171 500,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 026 125,50	1 352 759,41
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 680 272,46	2 991 106,46
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	9 243,29	23 292,76
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	2 671 029,17	2 967 813,70
X	Rezerwy	4 545 686,59	3 156 134,43
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	751 430,00	563 352,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 794 256,59	2 592 782,43
XI	Zobowiązania podporządkowane	5 700 000,00	5 700 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 857 800,00	2 920 500,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-356 292,64	-549 888,34
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 406 627,18	29 059 519,74
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	788 807,15	396 666,34
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 720 505,87	1 520 505,87
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 720 505,87	1 520 505,87
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	7 405 404,20	5 832 990,93
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>696 255 346,72</b>	<b>566 877 112,33</b>
	Współczynnik wypłacalności	10,55%	11,95%

Sporządził:

Grażyna Szymańska

**GLÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis: Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Data: 28-03-2012

Grażyna Szymańska

Główny Księgowy Banku:

Grażyna Szymańska

**GLÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis: Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Grażyna Szymańska

**CZŁONEK ZARZĄDU**

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

S. Ziółka  
Sławomir Ziółka

(podpisy członków Zarządu)

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Elżbieta Lesiak

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres: 01.01.2011.-31.12.2011r.

	Treść informacji	Stan za okres:	
		01.01.-31.12.2011r.	01.01.-31.12.2010r.
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>42 313 749,33</b>	<b>32 871 269,55</b>
	1. Od sektora finansowego	7 560 414,93	3 318 155,22
	2. Od sektora niefinansowego	32 530 077,59	28 398 838,04
	3. Od sektora budżetowego	732 096,72	660 597,13
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 491 160,09	493 679,16
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>16 399 124,76</b>	<b>13 271 844,74</b>
	1. Od sektora finansowego	347 702,06	297 764,65
	2. Od sektora niefinansowego	14 466 664,59	12 117 852,22
	3. Od sektora budżetowego	1 584 758,11	856 227,87
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>25 914 624,57</b>	<b>19 599 424,81</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>5 574 082,84</b>	<b>5 591 655,63</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>452 741,16</b>	<b>409 441,16</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>5 121 341,68</b>	<b>5 182 214,47</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej</b>	<b>117 535,60</b>	<b>95 203,60</b>
	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	117 535,60	95 203,60
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-829 885,32</b>	<b>-380 239,99</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-829 885,32	-380 239,99
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>478 800,10</b>	<b>528 974,72</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>30 802 416,63</b>	<b>25 025 577,61</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>279 242,04</b>	<b>209 455,10</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>119 324,28</b>	<b>106 944,14</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>16 995 690,05</b>	<b>13 514 857,75</b>
	1. Wynagrodzenia	10 834 635,21	8 480 316,20
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 670 754,99	1 450 474,36
	3. Inne	4 490 299,85	3 584 067,19
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 246 651,67</b>	<b>1 224 075,47</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>5 537 000,92</b>	<b>5 796 989,99</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 537 000,92	5 796 989,99
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>2 752 450,45</b>	<b>3 192 251,57</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 752 450,45	3 192 251,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 784 550,47</b>	<b>2 604 738,42</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>9 935 442,20</b>	<b>7 784 416,93</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>9 935 442,20</b>	<b>7 784 416,93</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>2 530 038,00</b>	<b>1 951 426,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>7 405 404,20</b>	<b>5 832 990,93</b>

Sporządził:

Grażyna Szymańska

Podpis: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Data: 28-03-2012

Główny Księgowy Banku:

Grażyna Szymańska

Podpis: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Grażyna Szymańska

Grażyna Szymańska (podpisy członków Zarządu)

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

S. Nowak  
Sławomir Ziabok

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Elżbieta Pesiak

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres: 01-01-2011 – 31-12-2011

	Treść informacji	Stan na koniec okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>39 180 294,54</b>	<b>33 371 544,40</b>
	- korekty błędów podstawowych		
<b>I.a</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>39 180 294,54</b>	<b>33 371 544,40</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	<b>2 920 500,00</b>	<b>2 453 250,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-62 700,00	467 250,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	283 691,00	673 100,84
	- wpłata udziałów członkowskich	99 900,00	5 050,00
	- podwyższenie jednostki statutowej		491 400,00
	- dywidenda	183 791,00	176 650,84
	b) zmniejszenia (z tytułu)	346 391,00	205 850,84
	- zmniejszenie kwoty dopłaty banku	161 998,04	68 597,13
	- nadwyżka udziałów	21 792,96	
	- inne ( wypowiedz. udziałów)	162 600,00	137 253,71
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>2 857 800,00</b>	<b>2 920 500,00</b>
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podst. na pocz. okresu	<b>-549 888,34</b>	<b>-251 203,07</b>
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	193 595,70	-298 685,27
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 686,13	371 874,56
	- niedopłata do podwyższonej jednostki statutowej		371 447,39
	- niedopłata do zadeklarowanych nowych udziałów	1 686,13	427,17
	b) zmniejszenie (z tytułu)	195 281,83	73 189,29
	- wyśięgowanie niepełnych udziałów do wypłaty	31 242,07	4 592,16
	- dopłata do udziałów członkowskich	164 039,76	68 597,13
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	<b>-356 292,64</b>	<b>-549 888,34</b>
	3. Akcje własne na początek okresu	<b>0,00</b>	
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	<b>29 059 519,74</b>	<b>23 727 486,34</b>
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 347 107,44	5 332 033,40
	a) zwiększenia (z tytułu)	5 347 107,44	5 332 033,40
	- podział z zysku	5 346 122,93	5 331 672,23
	- wpisowe	160,00	60,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	824,51	301,17
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	<b>34 406 627,18</b>	<b>29 059 519,74</b>
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	<b>392 140,81</b>	<b>64 787,15</b>
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	392 140,81	64 787,15
	a) zwiększenie (z tytułu)	617 171,39	237 142,60
	- odpisy aktualizujące wart. papierów wartościowych	617 171,39	237 142,60
	b) zmniejszenie (z tytułu)	225 030,58	172 355,45
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	824,51	301,17
	- odpisy aktualizujące wart. papierów wartościowych	224 206,07	172 054,28
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>788 807,15</b>	<b>396 666,34</b>
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	<b>1 520 505,87</b>	<b>1 320 505,87</b>
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	200 000,00
	- podział z zysku	200 000,00	200 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	<b>1 720 505,87</b>	<b>1 520 505,87</b>

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 832 990,93	5 789 626,07
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 832 990,93	5 789 626,07
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 832 990,93	5 789 626,07
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 832 990,93	-5 789 626,07
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 832 990,93	5 789 626,07
- podział zysku netto	5 832 990,93	5 789 626,07
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		0,00
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- inne (przyłączonego banku)		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty		0,00
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Wynik netto	7 405 404,20	5 832 990,93
a) zysk netto	7 405 404,20	5 832 990,93
b) strata netto	0,00	0,00
<b>II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>46 822 851,76</b>	<b>39 180 294,54</b>
<b>III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>46 727 304,76</b>	<b>38 873 304,43</b>

Sporządził:

**Grażyna Szymańska**

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: .....  
Data: 28-03-2012

Grażyna Szymańska

Główny Księgowy Banku:

**Grażyna Szymańska**

Podpis: .....

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Grażyna Szymańska

(podpisy członków Zarządu)

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

S. Kociel  
Sławomir Ziótek

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Elżbieta Lesiak

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na 31-12-2011

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Zobowiązania udzielone</b>	<b>54 080 793,46</b>	<b>44 211 469,23</b>
	1. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych	8 000,00	8 000,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	8 000,00	8 000,00
	2. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	41 072 793,46	37 403 966,11
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	38 787 363,28	36 014 111,48
	b) zobowiązania gwarancyjne	2 285 430,18	1 389 854,63
	3. Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu	13 000 000,00	6 799 503,12
<b>II</b>	<b>Zobowiązania otrzymane</b>	<b>0,00</b>	<b>35 000 000,00</b>
	1. Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	0,00	35 000 000,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	35 000 000,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane od podmiotów niefinansowych	0,00	0,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	0,00	0,00
	3. Zobowiązania otrzymane od budżetu	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Operacje walutowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV</b>	<b>Operacje papierami wartościowymi</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>V</b>	<b>Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VI</b>	<b>Inne zobowiązania</b>	<b>56 774 051,72</b>	<b>46 178 616,18</b>

Sporządził:

Grażyna Szymańska

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: .....

Data: 28-03-2012

Grażyna Szymańska

Główny Księgowy Banku:

Grażyna Szymańska

Podpis: .....

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Grażyna Szymańska

(podpisy członków Zarządu)

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej;

S. Ziółek  
Sławomir Ziółek

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej;

Wioletta Sekrecka

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej;

Elżbieta Lesiak

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej;

Witold Morawski

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres: 01-01.2011 – 31-12-2011

	Treść informacji	Stan za okres:	
		01.01.-31.12.2011r.	01.01.-31.12.2010r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I	Zysk/strata netto	7 405 404,20	5 832 990,93
II	<b>Korekty razem:</b>	<b>-2 071 690,56</b>	<b>4 981 523,23</b>
	1. Amortyzacja	1 246 651,67	1 224 075,47
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych		
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-117 535,60	-95 203,60
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-43 660,60	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	1 389 552,16	374 112,17
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-18 608 336,87	35 222 544,40
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-44 974 608,88	-117 581 429,96
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-61 060 965,67	5 388 526,04
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-1 558 535,97	-1 032 229,78
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	-83 299,98
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	10 986 106,79	-18 794 643,59
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	108 521 386,13	89 810 644,44
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	18 600,00	10 171 500,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	2 673 366,09	480 906,74
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-246 925,28	-310 841,43
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-296 784,53	206 862,31
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>5 333 713,64</b>	<b>10 814 514,16</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I	<b>Wpływy</b>	<b>164 435,60</b>	<b>133 502,32</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	46 900,00	38 298,72
	6. Inne wpływy inwestycyjne	117 535,60	95 203,60
II	<b>Wydatki</b>	<b>-3 262 407,69</b>	<b>-7 839 392,25</b>
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	641 515,00	5 000 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 620 892,69	2 839 392,25
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-3 097 972,09</b>	<b>-7 705 889,93</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>262 413,63</b>	<b>233 713,05</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	262 413,63	233 713,05
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-1 960 725,93</b>	<b>-1 582 153,84</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	1 542 500,00	1 324 200,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	358 225,93	217 953,84
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	60 000,00	40 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-1 698 312,30</b>	<b>-1 348 440,79</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>537 429,25</b>	<b>1 760 183,44</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>537 429,25</b>	<b>1 760 183,44</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>25 194 163,28</b>	<b>23 433 979,84</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>25 731 592,53</b>	<b>25 194 163,28</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Sporządził:

Grażyna Szymańska

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis: Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Data: 28-03-2012

Grażyna Szymańska

Główny Księgowy Banku:

Grażyna Szymańska

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis: Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Grażyna Szymańska

(podpisy członków Zarządu)

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

S. Ziółko  
Sławomir Ziółko

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Elżbieta Lesiak

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Mokowski