

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 30-06-2016

	Aktywa	Stan na:	
		30-06-2016	31-12-2015
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	22 010 206,22	21 415 217,44
	1. W rachunku bieżącym	22 010 206,22	21 415 217,44
	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	105 607 999,47	84 362 282,50
	1. W rachunku bieżącym	46 137 431,67	38 882 177,07
	2. Terminowe	59 470 567,80	45 480 105,43
IV	Należności od sektora niefinansowego	654 554 927,42	642 920 378,08
	1. W rachunku bieżącym	68 123 253,03	62 132 728,53
	2. Terminowe	586 431 674,39	580 787 649,55
V	Należności od sektora budżetowego	7 918 204,78	8 450 580,71
	1. W rachunku bieżącym	1,85	1,79
	2. Terminowe	7 918 202,93	8 450 578,92
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	361 533 337,01	372 207 984,84
	1. Banków	201 330 451,31	117 694 392,94
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	150 494 840,91	243 541 889,60
	3. Pozostałe	9 708 044,79	10 971 702,30
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	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
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	5 047 895,72	6 676 610,72
	1. W instytucjach finansowych	4 834 910,10	4 834 910,10
	2. W pozostałych jednostkach	212 985,62	1 841 700,62
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	14 859 574,50	15 677 910,36
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	193 366,71	67 847,21
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	25 285 916,85	24 270 869,32
XV	Inne aktywa	2 061 703,39	2 054 361,35
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	2 061 703,39	2 054 361,35
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 426 738,87	3 412 151,90
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 211 288,00	3 167 074,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	215 450,87	245 077,90
	SUMA AKTYWÓW	1 202 499 870,94	1 181 516 194,43

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 30-06-2016

	Pasywa	Stan na:	
		30-06-2016	31-12-2015
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 797 942,94	5 822 954,38
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 797 942,94	5 822 954,38
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 020 699 445,65	1 007 350 179,33
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	774 511 094,71	754 719 921,68
	a) bieżące	385 761 355,30	389 726 450,60
	b) terminowe	388 749 739,41	364 993 471,08
	2. Pozostałe, w tym:	246 188 350,94	252 630 257,65
	a) bieżące	209 260 059,78	221 690 423,23
	b) terminowe	36 928 291,16	30 939 834,42
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 978 466,54	51 150 075,42
	1. Bieżące	39 359 698,13	36 797 153,97
	2. Terminowe	14 618 768,41	14 352 921,45
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 117 400,00	10 120 700,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 430 234,22	2 886 529,84
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	6 261 397,93	4 837 255,11
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	759 255,91	8 985,78
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	5 502 142,02	4 828 269,33
X	Rezerwy	7 997 984,87	8 347 172,62
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	809 626,00	885 670,00
	2. Pozostałe rezerwy	7 188 358,87	7 461 502,62
XI	Zobowiązania podporządkowane	3 200 000,00	3 200 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 528 700,00	2 523 000,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-161 362,29	-161 486,79
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	79 122 136,97	74 460 805,77
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 469 886,37	1 410 901,68
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 720 505,87	1 720 505,87
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 720 505,87	1 720 505,87
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	3 126 330,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	3 210 801,87	7 847 601,20
	SUMA PASYWÓW	1 202 499 870,94	1 181 516 194,43
	Współczynnik wypłacalności	14,64%	14,03%

Sporządził:

Grażyna Szymańska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis:

Data: 03-08-2016

Grażyna Szymańska

Główny Księgowy Banku:

Grażyna Szymańska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Grażyna Szymańska

CZŁONKÓW ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Sławomir Ziółek

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone na dzień 30-06-2016r.

	Treść informacji	Stan na:	
		30.06.2016r.	31.12.2015r.
I	Zobowiązania udzielone	52 941 472,58	59 854 883,72
	1. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych	8 200,00	8 200,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	b) zobowiązania gwarancyjne	8 200,00	8 200,00
	2. Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych	51 433 272,58	47 546 683,72
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	42 662 133,06	38 924 377,63
	b) zobowiązania gwarancyjne	8 771 139,52	8 622 306,09
	3. Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu	1 500 000,00	12 300 000,00
II	Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	1. Zobowiązania otrzymane od podmiotów finansowych	0,00	0,00
	a) zobowiązania dotyczące finansowania	0,00	0,00
	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
III	Operacje walutowe	0,00	0,00
IV	Operacje papierami wartościowymi	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi	0,00	0,00
VI	Inne zobowiązania	511 732 096,17	486 313 005,80

Sporządził:

Grażyna Szymańska
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis:

Data: 03-08-2016

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

Sławomir Ziółek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Motawski

Rachunek zysków i strat
sporządzony na dzień 30-06-2016

	Treść informacji	Stan na:	
		30-06-2016	30-06-2015
I	Przychody z tytułu odsetek	20 857 748,32	21 696 117,78
	1. Od sektora finansowego	797 211,08	795 496,77
	2. Od sektora niefinansowego	16 604 433,87	18 300 106,07
	3. Od sektora budżetowego	135 133,46	180 217,29
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 320 969,91	2 420 297,65
II	Koszty odsetek	5 435 467,40	5 985 072,40
	1. Od sektora finansowego	56 952,61	68 129,76
	2. Od sektora niefinansowego	5 128 026,64	5 558 500,00
	3. Od sektora budżetowego	250 488,15	358 442,64
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 422 280,92	15 711 045,38
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 072 503,46	3 928 371,70
V	Koszty prowizji	677 223,19	448 611,36
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 395 280,27	3 479 760,34
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej	0,00	0,00
	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	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	-278 902,88	-286 742,85
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-278 902,88	-286 742,85
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	242 910,80	401 414,30
X	Wynik z działalności bankowej	18 781 569,11	19 305 477,17
XI	Pozostałe przychody operacyjne	2 918 157,63	111 494,18
XII	Pozostałe koszty operacyjne	52 989,20	47 914,28
XIII	Koszty działania banku	11 560 327,59	11 265 596,56
	1. Wynagrodzenia	6 563 514,88	6 145 856,66
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 374 742,51	1 227 243,56
	3. Inne	3 622 070,20	3 892 496,34
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	830 650,41	726 510,29
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 283 066,91	9 070 667,77
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 476 568,48	9 070 667,77
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 806 498,43	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 605 501,24	7 666 305,27
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 605 501,24	7 666 305,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 677 565,67	1 404 362,50
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 578 193,87	5 972 587,72
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	5 578 193,87	5 972 587,72
XXI	Podatek dochodowy	2 367 392,00	1 299 104,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększ. straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 210 801,87	4 673 483,72

Sporządził:

Grażyna Szymańska

Podpis

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Grażyna Szymańska

Główny Księgowy Banku:

Grażyna Szymańska

Podpis

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Grażyna Szymańska

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Stawomir Ziółek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres 6 m-cy zakończony dnia 30-06-2016 roku

	Treść informacji	Stan na koniec:	
		2016-06-30	2015-12-31
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	87 801 327,73	80 990 496,96
	- korekty błędów podstawowych		
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	87 801 327,73	80 990 496,96
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 523 000,00	2 621 400,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 500,00	-98 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 700,00	2 700,00
	- wpłata udziałów członkowskich	2 700,00	2 700,00
	- zwiększenie jednostki statutowej		
	- dywidenda		0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 200,00	101 100,00
	- zmniejszenie kwoty dopłaty banku		
	- nadpłata udziałów i wypowiedziane udziały	4 200,00	101 100,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 521 500,00	2 523 000,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podst. na pocz. okresu	-161 486,79	-163 781,71
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	124,50	2 294,92
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	21,23
	- niedopłata do zadeklarowanych nowych udziałów	0,00	21,23
	b) zmniejszenie (z tytułu)	124,50	2 316,15
	- wyksięgow. Niepełnych udziałów do wypłaty	0,00	2 316,15
	- dopłata do udziałów członkowskich	124,50	
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-161 362,29	-161 486,79
	3. Akcje własne na początek okresu	0,00	
	a) zwiększenie	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	0,00	0,00
	3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	74 460 805,77	66 168 002,53
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 661 331,20	8 292 803,24
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 661 331,20	8 292 803,24
	- podział z zysku	4 661 271,20	8 292 763,24
	- wpisowe	60,00	40,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	79 122 136,97	74 460 805,77
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 410 901,68	2 351 607,03
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	58 984,69	-940 705,35
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 888 971,21	3 835 903,57
	- odpisy aktualizujące wart. papierów wartościowych	1 888 971,21	3 835 903,57
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 829 986,52	4 776 608,92
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		0,00
	- odpisy aktualizujące wart. papierów wartościowych	1 829 986,52	4 776 608,92
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 469 886,37	1 410 901,68
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 720 505,87	1 720 505,87
	6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział z zysku	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka		
	6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 720 505,87	1 720 505,87

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)	0,00	0,00
- pożyczka otrzymana		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy		
- inne		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 847 601,20	8 292 763,24
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 847 601,20	8 292 763,24
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 847 601,20	8 292 763,24
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 721 271,20	-8 292 763,24
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zysk netto		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 721 271,20	8 292 763,24
- podział zysku netto	4 721 271,20	8 292 763,24
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	3 126 330,00	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
- strata z roku ubiegłego		
- inne (przyłączonego banku)		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty		
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	3 126 330,00	0,00
9. Wynik netto	3 210 801,87	7 847 601,20
a) zysk netto	3 210 801,87	7 847 601,20
b) strata netto	0,00	
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	91 009 798,79	87 801 327,73
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	90 883 468,79	87 801 327,73

Sporządził:

Grażyna Szymańska

Podpis:

Data: 03-08-2016

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej
G/S
Grażyna Szymańska

Główny Księgowy Banku:

Grażyna Szymańska

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

G/S
Grażyna Szymańska

(podpisy członków Zarządu)

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

S/Wo
Sławomir Ziółek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka
Wioletta Sekrecka

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski
Witold Morawski

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony na dzień: 30-06-2016

	Treść informacji	Stan na :	
		30.06.2016	30.06.2015
A			
I	Zysk/strata netto	3 210 801,87	4 673 483,72
II	Korekty razem:	9 050 556,31	4 321 272,32
	1. Amortyzacja	830 650,41	726 510,29
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych		
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	357 011,55	-205 757,81
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-155 578 989,31	-21 139 028,85
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	29 820 367,20	-19 682 175,94
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 381 086,24	3 023 369,07
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	3 155 402,60	-5 189 066,60
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-3 194 746,46	497 557,49
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	125 066 161,71	44 892 004,44
	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	1 500,00	-13 900,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	1 737 661,45	1 974 668,87
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych	682 883,28	68 332,57
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	791 567,64	-631 241,21
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przeplýwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	12 261 358,18	8 994 756,04
B	Przeplýwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	1 628 715,00	27 762,57
	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)	1 628 715,00	27 762,57
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-2 201 616,45	-2 454 403,94
	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)	30 399,01	875 537,50
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 171 217,44	1 578 866,44
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-572 901,45	-2 426 641,37
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	5 884,50	2 718,77
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	5 884,50	2 718,77
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-1 002 000,00	-336 714,63
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	1 002 000,00	333 000,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	3 714,63
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-996 115,50	-333 995,86
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	10 692 341,23	6 234 118,81
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	10 692 341,23	6 234 118,81
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	57 455 296,66	51 221 177,85
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	68 147 637,89	57 455 296,66
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Sporządził:

Grażyna Szymańska

Podpis:
Data: 03-08-2016

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

Sławomir Ziółek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Molawski