

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2016

|              | Aktywa                                                                                           | Stan na koniec roku:    |                         |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|              |                                                                                                  | bieżącego               | ubiegłego               |
| <b>I</b>     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | <b>22 558 473,58</b>    | <b>21 415 217,44</b>    |
|              | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 22 558 473,58           | 21 415 217,44           |
|              | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                           | 0,00                    | 0,00                    |
|              | 3. Inne środki                                                                                   | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>II</b>    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| <b>III</b>   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | <b>169 115 246,43</b>   | <b>84 362 282,50</b>    |
|              | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 41 307 821,41           | 38 882 177,07           |
|              | 2. Terminowe                                                                                     | 127 807 425,02          | 45 480 105,43           |
| <b>IV</b>    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | <b>630 182 124,51</b>   | <b>642 920 378,08</b>   |
|              | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 55 508 285,78           | 62 132 728,53           |
|              | 2. Terminowe                                                                                     | 574 673 838,73          | 580 787 649,55          |
| <b>V</b>     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | <b>7 121 848,69</b>     | <b>8 450 580,71</b>     |
|              | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 0,00                    | 1,79                    |
|              | 2. Terminowe                                                                                     | 7 121 848,69            | 8 450 578,92            |
| <b>VI</b>    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| <b>VII</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | <b>435 952 298,45</b>   | <b>372 207 984,84</b>   |
|              | 1. Banków                                                                                        | 272 819 474,72          | 117 694 392,94          |
|              | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | 148 530 086,01          | 243 541 889,60          |
|              | 3. Pozostałe                                                                                     | 14 602 737,72           | 10 971 702,30           |
| <b>VIII</b>  | <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                    |
| <b>IX</b>    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</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                    |
| <b>X</b>     | <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                    |
| <b>XI</b>    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | <b>5 704 986,14</b>     | <b>6 676 610,72</b>     |
|              | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 4 834 910,10            | 4 834 910,10            |
|              | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 870 076,04              | 1 841 700,62            |
| <b>XII</b>   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>13 163 835,69</b>    | <b>15 677 910,36</b>    |
| <b>XIII</b>  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>                                                   | <b>142 753,59</b>       | <b>67 847,21</b>        |
|              | - wartość firmy                                                                                  | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>XIV</b>   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | <b>26 627 460,68</b>    | <b>24 270 869,32</b>    |
| <b>XV</b>    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | <b>3 512 729,02</b>     | <b>2 054 361,35</b>     |
|              | 1. Przejęte aktywa do zbycia                                                                     | 0,00                    | 0,00                    |
|              | 2. Pozostałe                                                                                     | 3 512 729,02            | 2 054 361,35            |
| <b>XVI</b>   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | <b>3 374 864,75</b>     | <b>3 412 151,90</b>     |
|              | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 3 075 850,00            | 3 167 074,00            |
|              | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                          | 299 014,75              | 245 077,90              |
| <b>XVII</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | <b>130 542,81</b>       | <b>161 486,79</b>       |
| <b>XVIII</b> | <b>Akcje własne</b>                                                                              | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
|              | <b>SUMA AKTYWÓW</b>                                                                              | <b>1 317 587 164,34</b> | <b>1 181 677 681,22</b> |

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2016

|       | Pasywa                                                                                      | Stan na koniec roku:    |                         |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|       |                                                                                             | bieżącego               | ubiegłego               |
| I     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | 0,00                    | 0,00                    |
| II    | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 1 889 730,18            | 5 822 954,38            |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | 0,00                    | 4 062 038,33            |
|       | 2. Terminowe                                                                                | 1 889 730,18            | 1 760 916,05            |
| III   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 1 136 752 962,91        | 1 007 350 179,33        |
|       | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 848 539 638,96          | 754 719 921,68          |
|       | a) bieżące                                                                                  | 418 228 936,62          | 389 726 450,60          |
|       | b) terminowe                                                                                | 430 310 702,34          | 364 993 471,08          |
|       | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 288 213 323,95          | 252 630 257,65          |
|       | a) bieżące                                                                                  | 248 126 620,88          | 222 096 627,04          |
|       | b) terminowe                                                                                | 40 086 703,07           | 30 533 630,61           |
| IV    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 52 680 513,86           | 51 150 075,42           |
|       | 1. Bieżące                                                                                  | 37 176 544,85           | 36 797 153,97           |
|       | 2. Terminowe                                                                                | 15 503 969,01           | 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                                | 10 120 000,00           | 10 120 700,00           |
| VII   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                         | 0,00                    | 0,00                    |
| VIII  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                      | 5 030 546,66            | 2 886 529,84            |
| IX    | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone                                     | 6 544 374,53            | 4 837 255,11            |
|       | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | 20 295,00               | 8 985,78                |
|       | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | 0,00                    | 0,00                    |
|       | 3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone                                  | 6 524 079,53            | 4 828 269,33            |
| X     | Rezerwy                                                                                     | 7 776 482,88            | 8 347 172,62            |
|       | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 907 309,00              | 885 670,00              |
|       | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 6 869 173,88            | 7 461 502,62            |
| XI    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | 3 200 000,00            | 3 200 000,00            |
| XII   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 2 421 900,00            | 2 523 000,00            |
| XIII  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 82 122 303,94           | 74 460 805,77           |
| XIV   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 1 007 190,01            | 1 410 901,68            |
| XV    | 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                    |
| XVI   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | 0,00                    | 0,00                    |
| XVII  | Zysk (strata) netto                                                                         | 6 320 653,50            | 7 847 601,20            |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | 0,00                    | 0,00                    |
|       | <b>SUMA PASYWÓW</b>                                                                         | <b>1 317 587 164,34</b> | <b>1 181 677 681,22</b> |
|       | Współczynnik wypłacalności                                                                  | 14,00%                  | 14,03%                  |

Sporządził:  
**GRAŻYNA SZYMAŃSKA**

Główny Księgowy Banku:

Podpis:   
Data: 28-02-2017

**GRAŻYNA SZYMAŃSKA**  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: 

Grażyna Szymańska

**CZŁONEK ZARZĄDU**   
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

**Sławomir Ziółtek**

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

  
**Wioletta Sekrecka**  
(podpisy członków Zarządu)

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

**Anna Jędrzejczak**

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

**Witold Morawski**

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2016

|     | Treść informacji                                            | Stan na koniec roku: |                |
|-----|-------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|
|     |                                                             | bieżącego            | ubiegłego      |
| I   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                | 127 787 652,85       | 59 854 883,72  |
|     | 1. Zobowiązania udzielone                                   | 55 787 652,85        | 59 854 883,72  |
|     | a) finansowe                                                | 47 020 455,48        | 51 224 377,63  |
|     | b) gwarancyjne                                              | 8 767 197,37         | 8 630 506,09   |
|     | 2. Zobowiązania otrzymane                                   | 72 000 000,00        | 0,00           |
|     | a) finansowe                                                | 72 000 000,00        | 0,00           |
|     | b) gwarancyjne                                              | 0,00                 | 0,00           |
| II  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00                 | 0,00           |
| III | Pozostałe                                                   | 522 030 174,69       | 486 313 005,80 |

Sporządził:

**GRAŻYNA SZYMAŃSKA**  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: .....

Data: 28-02-2017 Grażyna Szymańska

Główny Księgowy Banku:

**GRAŻYNA SZYMAŃSKA**  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: .....

Grażyna Szymańska

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

*Sławomir Ziśtek*  
Sławomir Ziśtek

**ZARZĄD BANKU**  
**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

*Wioletta Sekrecka*  
Wioletta Sekrecka  
(podpisy członków Zarządu)

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

*Anna Jędrzejczak*  
Anna Jędrzejczak

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

*Witold Morawski*  
Witold Morawski

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

|              | Treść informacji                                                                                                                       | Stan okresu:         |                      |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|              |                                                                                                                                        | bieżącego            | ubiegłego            |
| <b>I</b>     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                      | <b>42 571 869,36</b> | <b>43 473 482,12</b> |
|              | 1. Od sektora finansowego                                                                                                              | 1 658 538,67         | 1 761 315,64         |
|              | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                           | 33 538 577,96        | 36 304 180,20        |
|              | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                              | 263 643,09           | 345 203,11           |
|              | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                    | 7 111 109,64         | 5 062 783,17         |
| <b>II</b>    | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                  | <b>11 317 885,62</b> | <b>11 240 361,48</b> |
|              | 1. Od sektora finansowego                                                                                                              | 99 307,79            | 133 806,33           |
|              | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                           | 10 674 864,67        | 10 365 236,71        |
|              | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                              | 543 713,16           | 741 318,44           |
| <b>III</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                   | <b>31 253 983,74</b> | <b>32 233 120,64</b> |
| <b>IV</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                     | <b>8 006 839,61</b>  | <b>8 251 693,41</b>  |
| <b>V</b>     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                 | <b>1 483 097,99</b>  | <b>1 050 749,44</b>  |
| <b>VI</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                  | <b>6 523 741,62</b>  | <b>7 200 943,97</b>  |
| <b>VII</b>   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>1 111,70</b>      | <b>1 319,82</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                                                                                                            | 1 111,70             | 1 319,82             |
| <b>VIII</b>  | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                                      | <b>2 998 575,51</b>  | <b>-564 246,50</b>   |
|              | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                          | 2 998 575,51         | -564 246,50          |
|              | 2. Pozostałych                                                                                                                         | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>IX</b>    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                         | <b>499 683,26</b>    | <b>730 369,46</b>    |
| <b>X</b>     | <b>Wynik z działalności bankowej</b>                                                                                                   | <b>41 277 095,83</b> | <b>39 601 507,39</b> |
| <b>XI</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                  | <b>469 547,04</b>    | <b>240 656,29</b>    |
| <b>XII</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                     | <b>274 977,16</b>    | <b>154 042,35</b>    |
| <b>XIII</b>  | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                          | <b>22 456 974,43</b> | <b>24 209 134,21</b> |
|              | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                       | 12 349 004,90        | 12 703 429,45        |
|              | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                    | 2 403 957,10         | 2 258 035,20         |
|              | 3. Inne                                                                                                                                | 7 704 012,43         | 9 247 669,56         |
| <b>XIV</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                           | <b>1 730 653,79</b>  | <b>1 411 627,11</b>  |
| <b>XV</b>    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                       | <b>18 467 354,49</b> | <b>18 162 956,99</b> |
|              | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                 | 16 660 856,06        | 18 162 956,99        |
|              | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                           | 1 806 498,43         | 0,00                 |
| <b>XVI</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | <b>9 496 887,50</b>  | <b>14 738 684,18</b> |
|              | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                       | 9 496 887,50         | 14 738 684,18        |
|              | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                           | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>XVII</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                 | <b>8 970 466,99</b>  | <b>3 424 272,81</b>  |
| <b>XVIII</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                  | <b>8 313 570,50</b>  | <b>10 643 087,20</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>8 313 570,50</b>  | <b>10 643 087,20</b> |
| <b>XXI</b>   | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                               | <b>1 992 917,00</b>  | <b>2 795 486,00</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>6 320 653,50</b>  | <b>7 847 601,20</b>  |

Sporządził:

**GRAŻYNA SZYMAŃSKA**  
GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis:

Data: 28-02-2017

Grażyna Szymańska

Główny Księgowy Banku:

**GRAŻYNA SZYMAŃSKA**

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis:

Grażyna Szymańska

**CZŁONEK ZARZĄDU**

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

S. Wójcik  
Sławomir Zieliński

**ZARZĄD BANKU**

**WICEPREZES ZARZĄDU**

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka  
(podpis członków Zarządu)

**WICEPREZES ZARZĄDU**

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Anna Jędrzejczak

**PREZES ZARZĄDU**

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016

|     | Treść informacji                                              | Stan okresu:         |                      |
|-----|---------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|     |                                                               | bieżącego            | ubiegiego            |
| I   | <b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>                 | 87 962 814,52        | 80 990 496,96        |
|     | - korekty błędów podstawowych                                 |                      |                      |
| I.a | <b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>   | <b>87 962 814,52</b> | <b>80 990 496,96</b> |
|     | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu            | 2 523 000,00         | 2 621 400,00         |
|     | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                  | -101 100,00          | -98 400,00           |
|     | a) zwiększenia (z tytułu)                                     | 5 700,00             | 2 700,00             |
|     | - wpłata udziałów członkowskich                               | 5 700,00             | 2 700,00             |
|     | - dopłata do udziałów członkowskich                           |                      |                      |
|     | - dywidenda                                                   |                      |                      |
|     | b) zmniejszenia (z tytułu)                                    | 106 800,00           | 101 100,00           |
|     | - wypłata udziałów członkowskich                              | 106 800,00           | 101 100,00           |
|     | - wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich                  |                      |                      |
|     | 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu            | 2 421 900,00         | 2 523 000,00         |
|     | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu              | 74 460 805,77        | 66 168 002,53        |
|     | 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                    | 7 661 498,17         | 8 292 803,24         |
|     | a) zwiększenia (z tytułu)                                     | 7 661 498,17         | 8 292 803,24         |
|     | - podział z zysku                                             | 7 661 438,17         | 8 292 763,24         |
|     | - wpisowe                                                     | 60,00                | 40,00                |
|     | - z funduszu z aktualizacji wyceny                            |                      |                      |
|     | - inne                                                        |                      |                      |
|     | b) zmniejszenia (z tytułu)                                    | 0,00                 | 0,00                 |
|     | - pokrycia straty                                             |                      |                      |
|     | 2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu              | 82 122 303,94        | 74 460 805,77        |
|     | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 1 410 901,68         | 2 351 607,03         |
|     | 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny         | -403 711,67          | -940 705,35          |
|     | a) zwiększenie (z tytułu)                                     | 3 574 910,95         | 3 835 903,57         |
|     | - aktualizacja wartości papierów wartościowych                | 3 574 910,95         | 3 835 903,57         |
|     | - przeszacowanie wartości aktywów                             |                      |                      |
|     | b) zmniejszenie (z tytułu)                                    | 3 978 622,62         | 4 776 608,92         |
|     | - aktualizacja wartości papierów wartościowych                | 3 978 622,62         | 4 776 608,92         |
|     | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                      |                      |                      |
|     | 3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 1 007 190,01         | 1 410 901,68         |
|     | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu       | 1 720 505,87         | 1 720 505,87         |
|     | 4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                | 0,00                 | 0,00                 |
|     | a) zwiększenie (z tytułu)                                     | 0,00                 | 0,00                 |
|     | - podział z zysku                                             |                      |                      |
|     | b) zmniejszenie (z tytułu)                                    | 0,00                 | 0,00                 |
|     | - pokrycie ryzyka                                             |                      |                      |
|     | 4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu       | 1 720 505,87         | 1 720 505,87         |

|                                                                                                     |                      |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu                                       | 0,00                 | 0,00                 |
| 5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                                            | 0,00                 | 0,00                 |
| a) zwiększenie (z tytułu)                                                                           | 0,00                 | 0,00                 |
| - podziału z zysku                                                                                  |                      | 0,00                 |
| b) zmniejszenie (z tytułu)                                                                          | 0,00                 | 0,00                 |
| - przeksięgowanie na fundusz zapasowy                                                               |                      | 0,00                 |
| - inne                                                                                              |                      | 0,00                 |
| 5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                                       | 0,00                 | 0,00                 |
| 6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                                                 | 7 847 601,20         | 8 292 763,24         |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                                        | 7 847 601,20         | 8 292 763,24         |
| - korekty błędów podstawowych                                                                       |                      | 0,00                 |
| 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                          | 7 847 601,20         | 8 292 763,24         |
| 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                                   | -7 847 601,20        | -8 292 763,24        |
| a) zwiększenie (z tytułu)                                                                           | 0,00                 | 0,00                 |
| - zysk netto                                                                                        |                      |                      |
| - inne                                                                                              |                      |                      |
| b) zmniejszenie (z tytułu)                                                                          | 7 847 601,20         | 8 292 763,24         |
| - podział zysku netto                                                                               | 7 847 601,20         | 8 292 763,24         |
| 6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu                                                          | 0,00                 | 0,00                 |
| 6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu                                                      | 0,00                 | 0,00                 |
| - korekty błędów podstawowych                                                                       |                      | 0,00                 |
| 6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                        | 0,00                 | 0,00                 |
| 6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych                                                                  | 0,00                 | 0,00                 |
| a) zwiększenie (z tytułu)                                                                           | 0,00                 | 0,00                 |
| - strata z roku ubiegłego                                                                           |                      | 0,00                 |
| - inne                                                                                              |                      | 0,00                 |
| b) zmniejszenie (z tytułu)                                                                          | 0,00                 | 0,00                 |
| - pokrycie straty                                                                                   |                      | 0,00                 |
| 6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                                        |                      | 0,00                 |
| 6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 7. Wynik netto                                                                                      | 6 320 653,50         | 7 847 601,20         |
| a) zysk netto                                                                                       | 6 320 653,50         | 7 847 601,20         |
| b) strata netto                                                                                     | 0,00                 | 0,00                 |
| c) odpisy z zysku                                                                                   | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>                                            | <b>93 592 553,32</b> | <b>87 962 814,52</b> |
| <b>III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | <b>93 592 553,32</b> | <b>87 962 814,52</b> |

Sporządził:

**GRAŻYNA SZYMAŃSKA**

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: *G/S*

Data: 28-02-2017 *Grażyna Szymańska*

Główny Księgowy Banku:

**GRAŻYNA SZYMAŃSKA**

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: *G/S*

*Grażyna Szymańska*

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

*Sławomir Ziółek*  
**Sławomir Ziółek**

**ZARZĄD BANKU**  
**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

*Wioletta Sekrecka*  
**Wioletta Sekrecka**

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

*Anna Jędrzejczak*  
**Anna Jędrzejczak**

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

*Witold Morawski*  
**Witold Morawski**

(podpisy członków Zarządu)

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2016 do 31-12-2016

|            | Treść informacji                                                                                                                 | Stan okresu:         |                      |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|            |                                                                                                                                  | bieżącego            | ubiegłego            |
| <b>A</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                                                                  |                      |                      |
| <b>I</b>   | <b>Zysk/strata netto</b>                                                                                                         | <b>6 320 653,50</b>  | <b>7 847 601,20</b>  |
| <b>II</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                                                                                            | <b>2 074 662,77</b>  | <b>5 579 597,86</b>  |
|            | 1. Amortyzacja                                                                                                                   | 1 730 653,79         | 1 411 627,11         |
|            | 2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych                                                                                        | 0,00                 | 0,00                 |
|            | 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                       | 0,00                 | 0,00                 |
|            | 4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej                                                                                      | -20 310,00           | 0,00                 |
|            | 5. Zmiana stanu rezerw                                                                                                           | -570 689,74          | 500 441,49           |
|            | 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                  | -63 744 313,61       | -188 638 585,78      |
|            | 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                | -82 327 319,59       | 24 128 653,63        |
|            | 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                       | 12 608 617,92        | 19 614 521,12        |
|            | 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)                | 2 508 302,79         | -4 437 352,90        |
|            | 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                            | -2 931 224,20        | 658 822,47           |
|            | 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                   | 130 933 222,02       | 153 780 508,71       |
|            | 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                                                                      | -700,00              | -9 100,00            |
|            | 15. Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                                               | 2 144 016,82         | -831 384,06          |
|            | 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                      | 48 596,37            | -85 007,67           |
|            | 17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych                                                                   | 1 695 810,20         | -513 546,26          |
|            | 18. Inne korekty                                                                                                                 | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>                                                               | <b>8 395 316,27</b>  | <b>13 427 199,06</b> |
| <b>B</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                                |                      |                      |
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                    | <b>4 620 730,28</b>  | <b>27 763,56</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) | 4 600 420,28         | 27 763,56            |
|            | 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 20 310,00            | 0,00                 |
|            | 6. Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                      | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                   | <b>-7 785 175,35</b> | <b>-3 616 680,88</b> |
|            | 1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                            | 0,00                 | 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) | -3 623 023,82        | -905 937,50          |
|     | 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | -4 162 151,53        | -2 710 743,38        |
|     | 6. Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | 0,00                 | 0,00                 |
| III | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>                                                              | <b>-3 164 445,07</b> | <b>-3 588 917,32</b> |
| C   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                                                                    |                      |                      |
| I   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                     | <b>35 231,04</b>     | <b>2 718,77</b>      |
|     | 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                                                                               | 35 231,04            | 2 718,77             |
|     | 6. Inne wpływy finansowe                                                                                                          | 0,00                 |                      |
| II  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                    | <b>-1 697 201,76</b> | <b>-764 783,85</b>   |
|     | 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        | -666 000,00          |
|     | 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                                                                                  | -231 490,09          | -98 783,85           |
|     | 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku                                                        | -60 000,00           | 0,00                 |
|     | 9. Nabycie akcji własnych                                                                                                         | 0,00                 | 0,00                 |
|     | 10. Inne wydatki finansowe                                                                                                        | -403 711,67          | 0,00                 |
| III | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>                                                                 | <b>-1 661 970,72</b> | <b>-762 065,08</b>   |
| D   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>                                                                   | <b>3 568 900,48</b>  | <b>9 076 216,66</b>  |
| E   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>                                                                         | <b>3 568 900,48</b>  | <b>9 076 216,66</b>  |
|     | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                                                                      | 0,00                 | 0,00                 |
| F   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                                                                        | <b>60 297 394,51</b> | <b>51 221 177,85</b> |
| G   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>                                                                            | <b>63 866 294,99</b> | <b>60 297 394,51</b> |
|     | - o ograniczonej możliwości dysponowania                                                                                          |                      | 0,00                 |

Sporządził:

**GRAŻYNA SZYMAŃSKA**

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: .....

Data: 28-02-2017

Grażyna Szymańska

Główny Księgowy Banku:

**GRAŻYNA SZYMAŃSKA**

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: .....

Grażyna Szymańska

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

S. Woźniak  
**Sławomir Ziółek**

**ZARZĄD BANKU**  
**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka  
(podpisy członków Zarządu)

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Anna Jędrzejczak

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski