

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 30-06-2017

	Aktywa	Stan na dzień:	
		30-06-2017	31-12-2016
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>22 037 733,95</b>	<b>22 558 473,58</b>
	1. W rachunku bieżącym	22 037 733,95	22 558 473,58
	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>215 940 792,28</b>	<b>169 115 246,43</b>
	1. W rachunku bieżącym	42 882 262,58	41 307 821,41
	2. Terminowe	173 058 529,70	127 807 425,02
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>638 405 026,95</b>	<b>630 182 124,51</b>
	1. W rachunku bieżącym	57 806 060,37	55 508 285,78
	2. Terminowe	580 598 966,58	574 673 838,73
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>7 472 637,47</b>	<b>7 121 848,69</b>
	1. W rachunku bieżącym	628 646,58	0,00
	2. Terminowe	6 843 990,89	7 121 848,69
<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>353 085 066,89</b>	<b>435 952 298,45</b>
	1. Banków	135 305 234,71	272 819 474,72
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	203 225 068,36	148 530 086,01
	3. Pozostałe	14 554 763,82	14 602 737,72
<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>5 704 986,14</b>
	1. W instytucjach finansowych	4 834 910,10	4 834 910,10
	2. W pozostałych jednostkach	870 076,04	870 076,04
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>12 934 281,65</b>	<b>13 163 835,69</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>89 266,67</b>	<b>142 753,59</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>26 487 206,91</b>	<b>26 627 460,68</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 943 409,32</b>	<b>3 512 729,02</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	2 943 409,32	3 512 729,02
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3 407 217,19</b>	<b>3 374 864,75</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 184 541,00	3 075 850,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	222 676,19	299 014,75
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>129 837,09</b>	<b>130 542,81</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>1 288 637 462,51</b>	<b>1 317 587 164,34</b>

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 30-06-2017

	Pasywa	Stan na dzień:	
		30-06-2017	31-12-2016
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 674 560,26	1 889 730,18
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 674 560,26	1 889 730,18
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 112 330 791,93	1 136 752 962,91
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	838 585 254,97	848 539 638,96
	a) bieżące	442 543 970,61	418 228 936,62
	b) terminowe	396 041 284,36	430 310 702,34
	2. Pozostałe, w tym:	273 745 536,96	288 213 323,95
	a) bieżące	245 934 638,64	248 126 620,88
	b) terminowe	27 810 898,32	40 086 703,07
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 685 493,12	52 680 513,86
	1. Bieżące	32 870 853,55	37 176 544,85
	2. Terminowe	11 814 639,57	15 503 969,01
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 119 300,00	10 120 000,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 306 137,77	5 030 546,66
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 365 361,25	6 544 374,53
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	834 315,09	20 295,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	531 046,16	6 524 079,53
X	Rezerwy	7 646 164,05	7 776 482,88
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 082 188,00	907 309,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 563 976,05	6 869 173,88
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	3 200 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 421 900,00	2 421 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	88 442 957,44	82 122 303,94
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 388 415,38	1 007 190,01
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	6 016 304,76	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 519 570,68	6 320 653,50
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>1 288 637 462,51</b>	<b>1 317 587 164,34</b>
	Współczynnik wypłacalności	14,88%	14,00%

Sporządził:

Grażyna Szymańska

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis: ...Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Data: 31-08-2017

Grażyna Szymańska

ZARZĄD BANKU

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

Sława  
 Sławomir Ziótek

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Anna Jędrzejczak

**PREZES ZARZĄDU**  
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 30-06-2017

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>119 520 665,53</b>	<b>127 787 652,85</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>47 233 665,53</b>	<b>55 787 652,85</b>
	a) finansowe	38 599 333,41	47 020 455,48
	b) gwarancyjne	8 634 332,12	8 767 197,37
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>72 287 000,00</b>	<b>72 000 000,00</b>
	a) finansowe	72 287 000,00	72 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Pozostałe</b>	<b>534 130 105,95</b>	<b>522 030 174,69</b>

Sporządził:

**Grażyna Szymańska**

**GLÓWNY KSIĘGOWY**  
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: .....

Data: 31-08-2017

*Grażyna Szymańska*  
 Grażyna Szymańska

**ZARZĄD BANKU**

Główny Księgowy Banku:

**Grażyna Szymańska**

**GLÓWNY KSIĘGOWY**  
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: .....

*Grażyna Szymańska*  
 Grażyna Szymańska

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

*Sławomir Ziółek*  
 Sławomir Ziółek

**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

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2017 do 30-06-2017

	Treść informacji	Stan za okres:	
		01.01 - 30.06.2017	01.01 - 30.06.2016
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>22 550 468,08</b>	<b>20 857 748,32</b>
	1. Od sektora finansowego	1 420 694,39	797 211,08
	2. Od sektora niefinansowego	17 498 206,83	16 604 433,87
	3. Od sektora budżetowego	112 670,25	135 133,46
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 518 896,61	3 320 969,91
II	<b>Koszty odsetek</b>	<b>5 507 348,19</b>	<b>5 435 467,40</b>
	1. Od sektora finansowego	29 725,53	56 952,61
	2. Od sektora niefinansowego	5 274 040,88	5 128 026,64
	3. Od sektora budżetowego	203 581,78	250 488,15
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>17 043 119,89</b>	<b>15 422 280,92</b>
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 882 659,85	4 072 503,46
V	Koszty prowizji	737 562,82	677 223,19
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 145 097,03</b>	<b>3 395 280,27</b>
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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	0,00	0,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-277 362,94</b>	<b>-278 902,88</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-277 362,94	-278 902,88
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>340 664,28</b>	<b>242 910,80</b>
X	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>20 251 518,26</b>	<b>18 781 569,11</b>
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>275 851,07</b>	<b>2 918 157,63</b>
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>148 205,71</b>	<b>52 989,20</b>
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	<b>11 409 882,45</b>	<b>11 560 327,59</b>
	1. Wynagrodzenia	6 409 159,80	6 563 514,88
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 402 960,07	1 374 742,51
	3. Inne	3 597 762,58	3 622 070,20
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>906 150,75</b>	<b>830 650,41</b>
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>7 358 532,57</b>	<b>6 283 066,91</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 358 532,57	4 476 568,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	1 806 498,43
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>4 492 396,83</b>	<b>2 605 501,24</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 492 396,83	2 605 501,24
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 866 135,74</b>	<b>3 677 565,67</b>
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>5 196 994,68</b>	<b>5 578 193,87</b>
XIX	<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
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>5 196 994,68</b>	<b>5 578 193,87</b>
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>677 424,00</b>	<b>2 367 392,00</b>
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 519 570,68</b>	<b>3 210 801,87</b>

Sporządził:

Grażyna Szymańska  
**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: .....

Data: 31-08-2017

Grażyna Szymańska

Główny Księgowy Banku:

Grażyna Szymańska

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis: Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Grażyna Szymańska

ZARZĄD BANKU

**CZŁONEK ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

SŁO  
Sławomir Ziółek

(pódpiśy członków Zarządu)  
Wioletta Sekrecka

Anna Jędrzejczak

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 30-06-2017

	Treść informacji	Stan na dzień:	
		2017-06-30	2016-12-31
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	93 592 553,32	87 962 814,52
	- korekty błędów podstawowych		
I.a	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>93 592 553,32</b>	<b>87 962 814,52</b>
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	<b>2 421 900,00</b>	<b>2 523 000,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-101 100,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	5 700,00
	- wpłata udziałów członkowskich		5 700,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	106 800,00
	- wypłata udziałów członkowskich		106 800,00
	- wykupienie niepełnych udziałów członkowskich		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>2 421 900,00</b>	<b>2 421 900,00</b>
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	<b>82 122 303,94</b>	<b>74 460 805,77</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 320 653,50	7 661 498,17
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 320 653,50	7 661 498,17
	- podział z zysku	6 320 653,50	7 661 438,17
	- wpisowe		60,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- inne		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	<b>88 442 957,44</b>	<b>82 122 303,94</b>
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	<b>1 007 190,01</b>	<b>1 410 901,68</b>
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 381 225,37	-403 711,67
	a) zwiększenie (z tytułu)	3 182 912,74	3 574 910,95
	- aktualizacja wartości papierów wartościowych	3 182 912,74	3 574 910,95
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 801 687,37	3 978 622,62
	- aktualizacja wartości papierów wartościowych	1 801 687,37	3 978 622,62
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>2 388 415,38</b>	<b>1 007 190,01</b>
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	<b>1 720 505,87</b>	<b>1 720 505,87</b>
	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	<b>1 720 505,87</b>	<b>1 720 505,87</b>

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		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy		
- inne		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	7 847 601,20
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	7 847 601,20
- korekty błędów podstawowych		
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	7 847 601,20
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	6 016 304,76	-7 847 601,20
a) zwiększenie (z tytułu)	12 336 958,26	0,00
- zysk netto	6 320 653,50	
- inne: zmiana ust. o rachunkowości dot. odsetek zastrzeż.	6 016 304,76	
b) zmniejszenie (z tytułu)	6 320 653,50	7 847 601,20
- podział zysku netto	6 320 653,50	7 847 601,20
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	6 016 304,76	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych		
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycie straty		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	6 016 304,76	0,00
7. Wynik netto	4 519 570,68	6 320 653,50
a) zysk netto	4 519 570,68	6 320 653,50
b) strata netto		0,00
c) odpisy z zysku		0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	105 509 654,13	93 592 553,32
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	105 509 654,13	93 592 553,32

Sporządził:

Grażyna Szymańska

**GLÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis: Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Dat: 31-08-2017

Grażyna Szymańska

Główny Księgowy Banku:

Grażyna Szymańska

**GLÓWNY KSIĘGOWY**

Podpis: Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Grażyna Szymańska

ZARZĄD BANKU

**CZŁONEK ZARZĄDU**

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Sławomir Ziółek

**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

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2017 do 30-06-2017

	Treść informacji	Stan za okres:	
		01.01 - 30.06.2017	01.01 - 30.06-2016
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>4 519 570,68</b>	<b>3 210 801,87</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>-6 299 347,98</b>	<b>9 050 556,31</b>
	1. Amortyzacja	906 150,75	830 650,41
	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	71 466,10	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-351 820,82	357 011,55
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	8 448 270,12	-155 578 989,31
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-113 587 961,90	29 820 367,20
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 713 761,85	5 381 086,24
	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)	1 268 202,43	3 155 402,60
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-123 382,68	-3 194 746,46
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	82 338 372,86	125 066 161,71
	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	1 900,00	1 500,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 124 096,45	1 737 661,45
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	94 580,86	682 883,28
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	1 045 208,90	791 567,64
	18. Inne korekty	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>-1 779 777,30</b>	<b>12 261 358,18</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>4 527,00</b>	<b>1 628 715,00</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	1 628 715,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 527,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-788 403,16</b>	<b>2 201 616,45</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)	0,00	30 399,01
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-788 403,16	2 171 217,44
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)</b>	<b>-783 876,16</b>	<b>3 830 331,45</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>5 884,50</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	0,00	5 884,50
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-663 987,90</b>	<b>1 002 000,00</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	1 002 000,00
	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	-3 200 000,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	2 536 012,10	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)</b>	<b>-663 987,90</b>	<b>1 007 884,50</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>-3 227 641,36</b>	<b>17 099 574,13</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-3 227 641,36</b>	<b>10 692 341,23</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>68 147 637,89</b>	<b>57 455 296,66</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>64 919 996,53</b>	<b>68 147 637,89</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Sporządził:

Grażyna Szymańska

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: .....

Data: 31-08-2017

Grażyna Szymańska

Główny Księgowy Banku:

Grażyna Szymańska

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: .....

Grażyna Szymańska

ZARZĄD BANKU

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Sławomir Ziółek

**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