

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2018r.

AKTYWA		Stan na dzień	
		30.06.2018r.	31.12.2017r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	21 291 358,96	18 651 198,39
	1. W rachunku bieżącym	21 291 358,96	18 651 198,39
	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	218 376 092,91	191 090 044,15
	1. W rachunku bieżącym	42 177 087,35	56 250 876,00
	2. Terminowe	176 199 005,56	134 839 168,15
IV.	Należności od sektora niefinansowego	659 740 382,93	649 264 296,02
	1. W rachunku bieżącym	52 668 700,19	54 926 537,78
	2. Terminowe	607 071 682,74	594 337 758,24
V.	Należności od sektora budżetowego	51 281 228,67	46 566 333,87
	1. W rachunku bieżącym	2 555 793,67	0,00
	2. Terminowe	48 725 435,00	46 566 333,87
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	442 355 532,05	449 466 895,30
	1. Banków	260 440 893,27	229 736 649,45
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	167 039 292,58	205 877 912,58
	3. Pozostałe	14 875 346,20	13 852 333,27
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
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 704 986,14	5 954 986,14
	1. W instytucjach finansowych	5 834 910,10	5 084 910,10
	2. W pozostałych jednostkach	870 076,04	870 076,04
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	10 872 798,73	13 597 552,38
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	22 391,63	39 245,90
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	25 805 996,38	26 229 923,64
XV.	Inne aktywa	7 888 426,99	5 087 679,79
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	757 400,00	757 400,00
	2. Pozostałe	7 131 026,99	4 330 279,79
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	4 913 792,92	4 823 131,47
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 846 358,00	4 666 233,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	67 434,92	156 898,47
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	126 596,35	126 596,35
XVIII.	Akcje własne	0,00	
AKTYWA RAZEM		1 449 379 584,66	1 410 897 883,40

PASYWA		Stan na	
		30.06.2018r.	31.12.2017r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 691 997,51	1 573 136,71
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	1 691 997,51	1 573 136,71
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 261 340 986,18	1 228 488 704,36
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	917 309 537,22	892 165 877,49
	b) terminowe	531 055 806,11	503 562 727,98
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	386 253 731,11	388 603 149,51
	b) terminowe	344 031 448,96	336 322 826,87
	a) bieżące	320 565 368,15	308 831 210,32
	b) terminowe	23 466 080,81	27 491 616,55
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 252 303,27	48 136 365,93
	1. Bieżące	44 174 442,15	39 870 839,95
	2. Terminowe	4 077 861,12	8 265 525,98
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 118 619,18	10 120 700,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	11 906 134,90	7 215 412,78
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	829 963,59	570 993,71
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	322 926,14	105 850,58
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	507 037,45	465 143,13
X.	Rezerwy	9 485 520,07	10 438 473,03
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 148 273,00	3 599 509,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 337 247,07	6 838 964,03
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 349 000,00	2 349 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	96 015 467,94	88 442 957,44
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 159 800,76	4 093 538,28
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	113 699,48	556 974,74
XVII.	Zysk (strata) netto	3 395 585,91	7 189 235,24
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	
PASYWA RAZEM		1 449 379 584,66	1 410 895 998,09

Współczynnik wypłacalności	14,33%	14,26%
----------------------------	--------	--------

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Grażyna Szajmajska

Zarząd Banku

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Sławomir Ziółtek

WICEPREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

WICEPREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

PREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski

Biała Rawska, dnia 31.08.2018 rok

(miejsce i data sporządzenia)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 30-06-2018

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-30.06.2018r.	01.01-30.06.2017r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	23 248 671,36	22 550 468,08
	1. Od sektora finansowego	1 182 624,27	1 420 694,39
	2. Od sektora niefinansowego	17 428 674,22	17 498 206,83
	3. Od sektora budżetowego	544 800,54	112 670,25
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 092 572,33	3 518 896,61
II.	Koszty odsetek	4 680 906,81	5 507 348,19
	1. Od sektora finansowego	13 736,66	29 725,53
	2. Od sektora niefinansowego	4 467 445,65	5 274 040,88
	3. Od sektora budżetowego	199 724,50	203 581,78
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	18 567 764,55	17 043 119,89
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 843 236,13	3 882 659,85
V.	Koszty prowizji	867 765,09	737 562,82
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 975 471,04	3 145 097,03
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych Instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	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	-272 642,17	-277 362,94
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-272 642,17	-277 362,94
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	320 838,10	340 664,28
X.	Wynik działalności bankowej	21 591 431,52	20 251 518,26
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	174 731,50	275 851,07
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	149 666,86	148 205,71
XIII.	Koszty działania banku	12 257 887,52	11 409 882,45
	1. Wynagrodzenia	6 779 342,38	6 409 159,80
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 481 212,34	1 402 960,07
	3. Inne	3 997 332,80	3 597 762,58
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	693 929,98	906 150,75
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 441 076,44	7 358 532,57
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 441 076,44	7 358 532,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 038 690,69	4 492 396,83
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 038 690,69	4 492 396,83
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	3 402 385,75	2 866 135,74
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 262 292,91	5 196 994,68
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	5 262 292,91	5 196 994,68
XXI.	Podatek dochodowy	1 866 707,00	677 424,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 395 585,91	4 519 570,68

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych

GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

[Podpis]

Zarząd Banku:

Grażyna Szymańska

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

[Podpis]

Biała Rawska, dnia 31.08.2018 rok
(miejsce i data sporządzenia)

Sławomir Ziotek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

[Podpis]
Justyna Sekrecka

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

[Podpis]
Anna Idrzejczak

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

[Podpis]
Witold Morawski

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 30.06.2018r.

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		30.06.2018r.	31.12.2017r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	135 025 093,89	118 683 120,82
	1. Zobowiązania udzielone:	63 025 093,89	46 683 120,82
	a) finansowe	54 663 680,54	38 007 348,10
	b) gwarancyjne	8 361 413,35	8 675 772,72
	2. Zobowiązania otrzymane:	72 000 000,00	72 000 000,00
	a) finansowe	72 000 000,00	72 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	568 421 655,79	560 389 629,11

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

CeB
 Grażyna Szymańska

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

S. Ziótek
 Sławomir Ziótek

Zarząd Banku:

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

A. Jedrzejczak
 Anna Jedrzejczak

WICEPREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

A. Jedrzejczak
 Anna Jedrzejczak

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

W. Morawski
 Witold Morawski

Biała Rawska, dnia 31.08.2018 rok
 (miejsce i data sporządzenia)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 30.06.2018r.

Treść informacji	Stan na	
	30.06.2018r.	31.12.2017r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	104 352 212,57	93 592 553,32
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	104 352 212,57	93 592 553,32
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 349 000,00	2 421 900,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	-72 900,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wpłata udziałów członkowskich		
- dopłata do udziałów członkowskich		
- dywidenda		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	72 900,00
- wypłata udziałów członkowskich		72 900,00
- wyksięgowanie niepełnych udziałów członkowskich		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 349 000,00	2 349 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	88 442 957,44	82 122 303,94
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 572 510,50	6 320 653,50
a) zwiększenia (z tytułu)	7 572 510,50	6 320 653,50
- podziału zysku	7 572 510,50	6 320 653,50
- wpisowe		
- z funduszu z aktualizacji wyceny		
- inne		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty z lat ubiegłych		
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	96 015 467,94	88 442 957,44
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	4 093 539,28	1 007 190,01
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 933 738,52	3 086 349,27
a) zwiększenie (z tytułu)	3 470 175,68	6 469 077,84
- aktualizacja wartości papierów wartościowych	3 470 175,68	6 469 077,84
- przeszacowania wartości aktywów		
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 403 914,20	3 382 728,57
- aktualizacja wartości papierów wartościowych	5 403 914,20	3 382 728,57
- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 159 800,76	4 093 539,28
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
- z podziału 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
- podział z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00

6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 746 209,98	6 320 653,50
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 746 209,98	6 320 653,50
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 746 209,98	6 320 653,50
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 632 510,50	-5 763 678,76
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	556 974,74
- zysk netto		
- inne: zmiana ust. O rachunkowości dot. odsetek zastrzeż.		556 974,74
b) zmniejszenia (z tytułu)	7 632 510,50	6 320 653,50
- podział zysku netto	7 632 510,50	6 320 653,50
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	113 699,48	556 974,74
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 strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- 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	113 699,48	556 974,74
7. Wynik netto	3 395 585,91	7 189 235,24
a) zysk netto	3 395 585,91	7 189 235,24
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	105 754 059,96	104 352 212,57
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	105 754 059,96	104 152 212,57

Podpis osoby której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

GLÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

efb
 Grażyna Szymańska

Zarząd Banku:

CZŁONEK ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

S. Wodni

Sławomir Ziótek

Biała Rawska, dnia 31.08.2018 rok

(miejsce i data sporządzenia)

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski
Witold Morawski
 Sekretarka

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Anna Jedrzejczak
Anna Jedrzejczak

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski
Witold Morawski

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH
 sporządzony za okres od 01-01-2018 do 30-06-2018

Treść informacji	Stan za okres:	
	01.01-30.06.2018r.	01.01-30.06.2017r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	3 395 585,91	4 519 570,68
II. Korekty razem:	-7 019 657,14	-6 299 347,98
1. Amortyzacja	693 929,98	906 150,75
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	0,00	71 466,10
5. Zmiana stanu rezerw	1 839 356,02	-351 820,82
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-89 270 465,16	8 448 270,12
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 140 475,86	-113 587 961,90
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-69 331 564,85	15 713 761,85
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)	1 811 482,92	1 268 202,43
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	17 437,25	-123 382,68
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	152 577 004,40	82 338 372,86
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	-680,82	1 900,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	6 599 997,13	-2 124 096,45
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 017 964,68	94 580,86
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-6 040 313,47	1 045 208,90
18. Inne korekty	-757 400,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-3 624 071,23	-1 779 777,30
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0,00	4 527,00
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 (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	4 527,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-1 003 148,45	-788 403,16
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)	-750 000,00	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-253 148,45	-788 403,16
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-1 003 148,45	-783 876,16

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 sporządzony za okres od 01-01-2018 do 30-06-2018

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy		
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	5 884,50
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
II. Wydatki	3 175 669,46	-663 987,90
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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	-3 200 000,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-60 000,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	3 235 669,46	2 536 012,10
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	3 175 669,46	-658 103,40
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III + B. III+C. III)	-1 451 550,22	-3 221 756,86
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	64 919 996,53	68 147 637,89
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	63 468 446,31	64 919 886,53
- o ograniczonej możliwości dysponowania	41 907 024,05	0,00

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

GLÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Grażyna Niemcewicz

Zarząd Banku

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Sławomir Ziótek

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Galuska

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Anna Iedrzyca

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski

Biała Rawska, dnia 31.08.2018 rok

(miejsce i data sporządzenia)