

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018


	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 799 457,58	5 586 857,46
	1. W rachunku bieżącym	6 799 457,58	5 586 857,46
	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	420 654 921,11	435 846 660,78
	1. W rachunku bieżącym	81 412 632,20	77 648 268,27
	2. Terminowe	339 242 288,91	358 198 392,51
IV	Należności od sektora niefinansowego	237 095 040,55	227 612 024,76
	1. W rachunku bieżącym	15 958 203,29	14 727 853,91
	2. Terminowe	221 136 837,26	212 884 170,85
V	Należności od sektora budżetowego	90 928 190,06	42 228 013,67
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	90 928 190,06	42 228 013,67
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	33 644 867,39	24 208 967,31
	1. Banków	27 401 192,89	22 401 074,31
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 243 674,50	1 807 893,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 933 300,00	3 933 300,00
	1. W instytucjach finansowych	3 933 300,00	3 932 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	11 911 894,61	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	25 997,57	27 752,32
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	9 211 800,37	6 715 729,37
XV	Inne aktywa	3 039 098,30	1 756 466,13
	1. Przejęte aktywa do zbycia	129 574,61	129 574,61
	2. Pozostałe	2 909 523,69	1 626 891,52
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 744 226,01	1 631 611,96
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 558 364,00	1 462 745,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	185 862,01	168 866,96
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	818 988 793,55	749 547 383,76


BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2018


	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 209,80	889,07
	1. W rachunku bieżącym	1 209,80	889,07
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	719 971 978,99	651 225 527,80
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	345 310 002,39	301 201 181,07
	a) bieżące	313 471 418,75	269 717 569,15
	b) terminowe	31 838 583,64	31 483 611,92
	2. Pozostałe, w tym:	374 661 976,60	350 024 346,73
	a) bieżące	141 926 399,02	120 447 160,46
	b) terminowe	232 735 577,58	229 577 186,27
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 243 530,80	33 241 466,08
	1. Bieżące	31 020 184,26	31 562 360,15
	2. Terminowe	1 223 346,54	1 679 105,93
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 863 420,22	4 843 169,13
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	612 794,48	541 103,05
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	210 530,44	283 998,60
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	402 264,04	257 104,45
X	Rezerwy	4 403 902,13	4 340 142,82
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	522 431,00	548 690,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 881 471,13	3 791 452,82
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 647 300,00	1 660 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	49 404 832,50	47 181 423,46
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	453 217,92	341 323,31
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 950 000,00	3 700 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 950 000,00	3 700 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	246 289,46
XVII	Zysk (strata) netto	2 436 606,71	2 225 249,58
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	818 988 793,55	749 547 383,76
	Współczynnik wypłacalności	19,13%	20,36%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Zarząd RBS w Lututowie


Podpis:
Data: 06-02-2019



WICEPREZES ZARZĄDU
 Katarzyna Lasota-Furmańska



WICEPREZES ZARZĄDU
 Tomasz Klimecki


PREZES ZARZĄDU
 REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W LUTUTOWIE
 Marian Fita

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU (podpisy członków Zarządu)

 Katarzyna Lasota-Furmańska

WICEPREZES ZARZĄDU

 Tomasz Klimecki

PREZES ZARZĄDU
 REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W LUTUTOWIE

 Marian Fita

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	22 821 513,71	22 651 727,83
	1. Od sektora finansowego	6 755 962,44	7 242 164,45
	2. Od sektora niefinansowego	14 205 785,13	14 004 858,52
	3. Od sektora budżetowego	1 448 419,26	1 128 427,01
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	411 346,88	276 277,85
II	Koszty odsetek	5 843 789,08	5 721 883,13
	1. Od sektora finansowego	0,00	3 863,64
	2. Od sektora niefinansowego	5 690 972,70	5 535 921,64
	3. Od sektora budżetowego	152 816,38	182 097,85
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 977 724,63	16 929 844,70
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 528 384,77	5 495 212,74
V	Koszty prowizji	1 063 891,71	950 224,68
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 464 493,06	4 544 988,06
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	137 359,00	29 629,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	137 359,00	29 629,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	281 929,50	272 026,50
X	Wynik z działalności bankowej	21 861 506,19	21 776 488,26
XI	Pozostałe przychody operacyjne	950 361,71	1 255 449,61
XII	Pozostałe koszty operacyjne	365 229,15	2 099 275,84
XIII	Koszty działania banku	17 001 488,48	16 994 089,92
	1. Wynagrodzenia	9 337 640,08	9 067 056,65
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 887 624,09	1 784 525,46
	3. Inne	5 776 224,31	6 142 507,81
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	819 386,96	988 002,81
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 595 721,47	6 880 403,95
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 595 721,47	6 880 403,95
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 597 439,87	6 995 355,23
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 597 439,87	6 995 355,23
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	998 281,60	-114 951,28
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 627 481,71	3 065 520,58
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	3 627 481,71	3 065 520,58
XXI	Podatek dochodowy	1 190 875,00	840 271,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 436 606,71	2 225 249,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Zarząd RBS w Lututowie

Podpis:

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Lasota-Furmańska

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Klimecki

PREZES ZARZĄDU

REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W LUTUTOWIE

Marian Fita

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Lasota-Furmańska

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Klimecki

PREZES ZARZĄDU
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W LUTUTOWIE

Marian Fita

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	34 010 831,27	30 169 292,88
	1. Zobowiązania udzielone	34 010 831,27	30 169 292,88
	a) finansowe	31 489 879,15	27 333 541,88
	b) gwarancyjne	2 520 952,12	2 835 751,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	209 170 243,47	201 351 143,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Zarząd RBS w Lututowie

WICEPREZES ZARZĄDU
Katarzyna Lasota-Furmańska

WICEPREZES ZARZĄDU
Tomasz Klimecki

PREZES ZARZĄDU
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W LUTUTOWIE
Marian Fita

Podpis:

Data: 06-02-2019

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU
Katarzyna Lasota-Furmańska

WICEPREZES ZARZĄDU
Tomasz Klimecki

PREZES ZARZĄDU
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W LUTUTOWIE
Marian Fita

Tabele pomocnicze
do rachunku przepływów pieniężnych
na dzień 2018-12-31

A. Działalność operacyjna

II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)

Wyszczególnienie	Kwota
Odsetki	
Udziały	
Razem	0,00

II.4. Zysk/strata z działalności inwestycyjnej

Wyszczególnienie	Kwota
Sprzedaż ŚT - wartość z faktury	
Sprzedaż WNIP - wartość z faktury	
Wartość księgowa sprzedanych lub zlikwidowanych ŚT	
Wartość księgowa sprzedanych lub zlikwidowanych WNIP	
Różnica	0,00

II.5. Rezerwy na należności

Wyszczególnienie	BO	BZ	Różnica
Rezerwy z bilansu	4 340 142,82	4 403 902,13	63 759,31

II.7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego

Wyszczególnienie	BO	BZ	Różnica
Należności od ins.fin.	358 198 392,51	339 242 288,91	18 956 103,60

II.8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego

Wyszczególnienie	BO	BZ	Różnica
Należności od sektora niefinansowego	227 612 024,76	237 095 040,55	-9 483 015,79
Należności od sektora budżetowego	42 228 013,67	90 928 190,06	-48 700 176,39
Pozostałe aktywa	1 626 891,52	2 909 523,69	-1 282 632,17
Razem	271 466 929,95	330 932 754,30	-59 465 824,35

II.10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)

Wyszczególnienie	BO	BZ	Różnica
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 933 300,00	3 933 300,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	11 911 894,61	-11 911 894,61
Razem	3 933 300,00	15 845 194,61	-11 911 894,61

II.11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego

Wyszczególnienie	BO	BZ	Różnica
Zobowiązania od ins.fin.	889,07	-108 150,20	-109 039,27

II.12. Zmiana stanu zobowiązań od sektora niefinansowego i sektora budżetowego

Wyszczególnienie	BO	BZ	Różnica
Zobowiązania od sektora niefinansowego	651 225 527,80	719 971 978,99	68 746 451,19
Zobowiązania od sektora budżetowego	33 241 466,08	32 243 530,80	-997 935,28
Razem	684 466 993,88	752 215 509,79	67 748 515,91

II.15. Zmiana stanu innych zobowiązań

Wyszczególnienie	BO	BZ	Różnica
Funduze specjalne i inne pasywa	4 843 169,13	3 863 420,22	-979 748,91
Razem	4 843 169,13	3 863 420,22	-979 748,91

II.16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych

Wyszczególnienie	BO	BZ	Różnica
Rozliczenia międzyokresowe czynne	1 631 611,96	1 744 226,01	-112 614,05
Rozliczenia międzyokresowe bierne	283 998,60	210 530,44	-73 468,16
Razem	1 915 610,56	1 954 756,45	-186 082,21

II.17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów

Wyszczególnienie	BO	BZ	Różnica
------------------	----	----	---------

Przychody przyszłych okresów	257 104,45	402 264,04	145 159,59
------------------------------	------------	------------	------------

II.18. Inne korekty

Wyszczególnienie	BO	BZ	Różnica
Przejęte aktywa do zbycia	129 574,61	129 574,61	0,00

B. Działalność inwestycyjna

B.I.1 - 4. Zbycie udziałów lub akcji:

Wyszczególnienie	Kwota
w jednostkach zależnych	
w jednostkach współzależnych	
w jednostkach stowarzyszonych	
w innych jednostkach, pozostałych papierów wart. i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	

Amortyzacja

Wartosci NiP	37 335,31
Aktywa trwałe	782 051,65
Razem	819 386,96

Zmiana stanu wartości niematerialnych i środków trwałych netto

Wyszczególnienie	BO	BZ	Różnica
WNiP	27 752,32	25 997,57	-1 754,75
Aktywa trwałe	6 715 729,37	9 211 800,37	2 496 071,00
Razem	6 743 481,69	9 237 797,94	2 494 316,25

B.II.1 - 4. Nabycie udziałów lub akcji:

Wyszczególnienie	Kwota
w jednostkach zależnych	
w jednostkach współzależnych	
w jednostkach stowarzyszonych	
w innych jednostkach, pozostałych papierów wart. i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	

B.II.5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych

Rzeczowe aktywa trwałe	3 278 122,65
Wartości niematerialne i prawne	35 580,56
Razem	3 313 703,21

Sprawdzenie 3 313 703,21

Sprawdzenie

1. Amortyzacja	819 386,96	
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-3 313 703,21	
	2 494 316,25	2 494 316,25

dobrze

C. Działalność finansowa

Fundusze banku

Wyszczególnienie	BO	BZ	Różnica
Fundusz udziałowy	1 660 800,00	1 647 300,00	-13 500,00
Fundusz udziałowy ujemny	0,00	0,00	0,00
Fundusz zasobowy	47 181 423,46	49 404 832,50	2 223 409,04
Fundusz z aktualizacji wyceny	341 323,31	453 217,92	111 894,61
Pozostałe fundusze rezerwowe	3 700 000,00	3 950 000,00	250 000,00
Razem	52 883 546,77	55 455 350,42	2 571 803,65

2 471 539,04

C.I.1 Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków

Wyszczególnienie	Kwota
Wartość zaciągniętego kredytu (wykazuje się tylko w roku w którym został zaciągnięty)	

C.I.2 Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych instytucji finansowych

Wyszczególnienie	Kwota
Wartość zaciągniętej pożyczki (wykazuje się tylko w roku w którym został zaciągnięty)	237 231,00

C.I.4 Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych

Wyszczególnienie	Kwota
Zwiększenie zobowiązań podporządkowanych	

C.I.5. Wpływy netto z emisji akcji i udziałów oraz dopłat do kapitałów

Wyszczególnienie	Razem
Wpłaty udziałów	32 600,00
Wpłaty wpisowego	1 870,00
Dywidenda od funduszu udziałowego netto	
Razem	34 470,00

C.I.6 Inne wpływy finansowe

Wyszczególnienie	Kwota
Zysk z lat ubiegłych	
Przeszacowanie papierów wart.	111 894,61
Razem	111 894,61

C.II.1 Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków

Wyszczególnienie	Kwota
Roczna spłata kredytów długoterminowych	

C.II.2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych

Wyszczególnienie	Kwota
Roczna spłata pożyczek długoterminowych	127871

C.II.5. Dywidendy i inne wypływy na rzecz właścicieli

Wyszczególnienie	Razem
Wpłaty udziałów	46 100,00
Dywidenda od funduszu udziałowego brutto	
Razem	46 100,00

C.II.6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych

Wyszczególnienie	Kwota
Spłata zobowiązań podporządkowanych	
Sprawdzenie	0,00

0,00 dobrze

C.II.8 Inne wypłaty z zysku

Wyszczególnienie	Kwota
Podział z zysku	
Z zysku na ZFŚS lub inne fundusze	
Razem	0,00

C.II.10 Inne wydatki finansowe

Wyszczególnienie	Kwota
Strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)	
Przeszacowanie papierów wart.	
Razem	0,00

D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto

Wyszczególnienie	Kasa, środki w banku centralnym	Należności a'vista od instytucji finansowych	Ekwiwalenty środków pieniężnych	Razem
Środki pieniężne na początek roku	5 586 857,46	77 648 268,27		83 235 125,73
Środki pieniężne na koniec roku	6 799 457,58	81 412 632,20		88 212 089,78
Razem	12 386 315,04	159 060 900,47	0,00	4 976 964,05

Zmiany zgodne z KRS

Ekwiwalenty są to środki na rachunkach terminowych do 3 m-cy wraz z odsetkami
Inne wypłaty z zysku np. na ZFŚS teraz wykazywane powinny być w poz. C.II.8

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Lasota-Furmańska

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Klimecki

PREZES ZARZĄDU

REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W ŁUKOTOWIE

Marian Fita

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	2 436 606,71	2 225 249,58
II	Korekty razem:	5 644 435,94	19 507 868,69
	1. Amortyzacja	819 386,96	988 002,81
	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	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	63 759,31	1 251 174,95
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-9 435 900,08	-22 811 956,29
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	18 956 103,60	-6 399 567,70
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-59 465 824,35	-5 346 946,91
	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)	-11 911 894,61	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-109 039,27	167 347,20
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	67 748 515,91	55 412 628,81
	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	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-979 748,91	1 291 870,49
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-186 082,21	-236 298,51
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	145 159,59	-5 156 942,29
	18. Inne korekty	0,00	348 556,13
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	8 081 042,65	21 733 118,27
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	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 i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-3 313 703,21	-2 099 556,37
	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	-1 213 300,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-3 313 703,21	-886 256,37
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-3 313 703,21	-2 099 556,37
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	383 595,61	257 070,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	237 231,00	218 000,00
	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	34 470,00	39 070,00
	6. Inne wpływy finansowe	111 894,61	0,00
II	Wydatki	-173 971,00	-4 874 719,72
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	-4 474 827,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-127 871,00	-389 992,72
	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	-46 100,00	-9 900,00
	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	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	209 624,61	-4 617 649,72
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	4 976 964,05	15 015 912,18
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 976 964,05	15 015 912,18
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	83 235 125,73	68 219 213,55
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	88 212 089,78	83 235 125,73
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	52 239 530,78	49 406 968,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Zarząd RBS w Lututowie

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Łasota-Furmańska

WICEPREZES ZARZĄDU **PREZES ZARZĄDU**
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W LUTUTOWIE

Tomasz Klimecki

Marian Fita

Podpis:

Data: 06-02-2019

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Łasota-Furmańska

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Klimecki

PREZES ZARZĄDU
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W LUTUTOWIE

Marian Fita

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	55 355 085,81	52 854 376,77
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	55 355 085,81	52 854 376,77
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 660 800,00	1 633 600,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-13 500,00	27 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	32 600,00	37 100,00
	- wpłata udziałów członkowskich	32 600,00	37 100,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	46 100,00	9 900,00
	- wypłata udziałów członkowskich	46 100,00	9 900,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 647 300,00	1 660 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	47 181 423,46	45 225 974,51
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 223 409,04	1 955 448,95
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 223 409,04	1 955 448,95
	- podział z zysku	2 221 539,04	1 953 478,95
	- wpisowe	1 870,00	1 970,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	49 404 832,50	47 181 423,46
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	341 323,31	341 323,31
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	111 894,61	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	111 894,61	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	111 894,61	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	453 217,92	341 323,31
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 700 000,00	3 450 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	250 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	250 000,00	250 000,00
	- podział z zysku	250 000,00	250 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie ryzyka	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 950 000,00	3 700 000,00

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	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 225 249,58	2 203 478,95
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 225 249,58	2 203 478,95
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 225 249,58	2 203 478,95
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	2 225 249,58	-1 957 189,49
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	246 289,46
- zysk netto	0,00	0,00
- inne	0,00	246 289,46
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 225 249,58	2 203 478,95
- podział zysku netto	2 225 249,58	2 203 478,95
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	246 289,46
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	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	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	2 436 606,71	2 225 249,58
a) zysk netto	2 436 606,71	2 225 249,58
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	57 891 957,13	55 355 085,81
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	57 891 957,13	55 355 085,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd RBS w Lututowie

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W LUTUTOWIE

Podpis: Katarzyna Lasota-Furmańska

Tomasz Klimecki

Marian Fita

Data: 06-02-2019

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W LUTUTOWIE

Katarzyna Lasota-Furmańska

(podpisy członków Zarządu)

Tomasz Klimecki

Marian Fita