

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	26 387 430,02	24 506 531,49
	1. W rachunku bieżącym	26 387 430,02	24 506 531,49
	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	217 739 753,20	165 517 838,43
	1. W rachunku bieżącym	58 570 608,49	30 035 726,12
	2. Terminowe	159 169 144,71	135 482 112,31
IV	Należności od sektora niefinansowego	638 603 775,87	637 003 661,63
	1. W rachunku bieżącym	57 083 978,35	55 618 492,93
	2. Terminowe	581 519 797,52	581 385 168,70
V	Należności od sektora budżetowego	200 345 569,47	162 338 868,93
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	200 345 569,47	162 338 868,93
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	420 890 991,09	369 032 816,89
	1. Banków	138 906 089,57	142 280 978,09
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	272 448 936,35	217 233 557,70
	3. Pozostałe	9 535 965,17	9 518 281,10
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	13 477 971,14	12 177 608,64
	1. W instytucjach finansowych	12 107 895,10	10 807 532,60
	2. W pozostałych jednostkach	1 370 076,04	1 370 076,04
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	11 713 444,83	11 965 968,70
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	120 068,30	78 408,57
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	24 467 858,55	25 190 217,64
XV	Inne aktywa	3 847 287,75	6 080 098,52
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	564 428,33
	2. Pozostałe	3 847 287,75	5 515 670,19
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	5 059 148,00	5 201 939,67
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 947 538,00	5 047 230,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	111 610,00	154 709,67
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	73 936,31	97 736,66
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	1 562 727 234,53	1 419 191 695,77

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2019

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 346 136,57	1 703 009,05
	1. W rachunku bieżącym	116,16	0,00
	2. Terminowe	1 346 020,41	1 703 009,05
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 344 886 474,47	1 240 983 208,90
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	994 614 725,51	925 641 147,01
	a) bieżące	613 597 477,13	547 345 595,39
	b) terminowe	381 017 248,38	378 295 551,62
	2. Pozostałe, w tym:	350 271 748,96	315 342 061,89
	a) bieżące	323 986 337,35	289 367 825,94
	b) terminowe	26 285 411,61	25 974 235,95
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	78 500 876,79	44 797 573,84
	1. Bieżące	61 350 695,32	37 070 453,65
	2. Terminowe	17 150 181,47	7 727 120,19
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 120 293,15	10 120 293,15
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 179 544,38	2 888 698,48
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	467 603,84	620 347,66
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	200 451,60
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	467 603,84	419 896,06
X	Rezerwy	8 667 589,32	9 029 794,06
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 960 372,00	3 374 157,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 707 217,32	5 655 637,06
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 224 500,00	2 256 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	102 639 348,22	96 015 467,94
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 122 030,71	2 298 070,32
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	5 852 331,21	6 758 126,50
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	1 562 727 234,53	1 419 191 695,77
	Współczynnik wypłacalności	16,10%	15,67%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Grażyna Szymańska

Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis:

Data: 2020-06-10

Grażyna Szymańska

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

WICEPREZES ZARZĄDU
 ZARZĄD BANKU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski

CZŁONEK ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Sławomir Ziółtek

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej
 ul. Jana Pawła II 38
 96-230 Biała Rawska


POZYCJE POZABILANSOWE
 sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	44 034 926,91	49 934 060,60
	1. Zobowiązania udzielone	44 034 926,91	49 934 060,60
	a) finansowe	42 174 350,87	48 218 932,70
	b) gwarancyjne	1 860 576,04	1 715 127,90
	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	540 488 563,92	556 892 231,53

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Grażyna Szymańska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis:


Data: 10.06.2020 Grażyna Szymańska

~~CZŁONEK ZARZĄDU~~
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej


 Sławomir Ziółka

(podpis członków Zarządu)

~~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

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	50 487 180,19	46 888 731,71
	1. Od sektora finansowego	2 394 626,39	2 416 890,43
	2. Od sektora niefinansowego	37 212 498,72	35 398 545,14
	3. Od sektora budżetowego	3 626 847,67	1 491 016,08
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 253 207,41	7 582 280,06
II	Koszty odsetek	9 515 268,64	9 435 665,62
	1. Od sektora finansowego	55 457,23	32 653,54
	2. Od sektora niefinansowego	9 040 821,62	9 035 003,23
	3. Od sektora budżetowego	418 989,79	368 008,85
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	40 971 911,55	37 453 066,09
IV	Przychody z tytułu prowizji	7 612 103,31	7 664 765,00
V	Koszty prowizji	2 016 701,14	2 003 370,72
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 595 402,17	5 661 394,28
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	1 382 942,73	4 982 740,20
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 432 339,44	4 977 238,48
	2. Pozostałych	-49 396,71	5 501,72
IX	Wynik z pozycji wymiany	560 939,49	591 840,08
X	Wynik z działalności bankowej	48 511 195,94	48 689 040,65
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 275 150,43	1 508 644,53
XII	Pozostałe koszty operacyjne	924 321,63	243 504,57
XIII	Koszty działania banku	27 730 422,92	27 097 808,83
	1. Wynagrodzenia	15 933 716,47	15 172 952,14
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 958 882,31	2 835 549,90
	3. Inne	8 837 824,14	9 089 306,79
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 320 075,54	1 329 036,52
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	17 683 425,48	17 412 096,72
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	17 683 425,48	17 412 096,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 502 474,41	5 168 374,96
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 249 950,53	5 054 104,66
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	252 523,88	114 270,30
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	12 180 951,07	12 243 721,76
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 630 575,21	9 283 613,50
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	7 630 575,21	9 283 613,50
XXI	Podatek dochodowy	1 778 244,00	2 525 487,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 852 331,21	6 758 126,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Grażyna Szymańska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis:

Data: 10.06.2020

Grażyna Szymańska

CZŁONEK ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

S.M. Sławomir Ziółek

Wioletta Sekrecka

Anna Jędrzejczak

Witold Mokawski

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	109 048 770,63	104 352 212,57
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	109 048 770,63	104 352 211,57
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 256 600,00	2 349 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-32 100,00	-92 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 800,00	2 700,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	1 800,00	2 700,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	33 900,00	95 100,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	33 900,00	95 100,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 224 500,00	2 256 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	96 015 467,94	88 442 957,44
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 623 880,28	7 572 510,50
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 623 880,28	7 572 510,50
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		7 572 510,50
	- podziału zysku	6 623 840,28	
	- wpłat wpisowego	40,00	
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	102 639 348,22	96 015 467,94
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 298 070,32	4 093 538,28
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-176 039,61	-1 795 467,96
	a) zwiększenie (z tytułu)	6 243 847,59	5 889 939,56
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	- aktualizacja wartości papierów wartościowych	6 243 847,59	5 889 939,56
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6 419 887,20	7 685 407,52
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		7 685 407,52
	- - aktualizacja wartości papierów wartościowych	6 419 887,20	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 122 030,71	2 298 070,32
	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
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		

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
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 758 126,50	7 746 209,98
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 758 126,50	7 746 209,98
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 758 126,50	7 746 209,98
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 758 126,50	-7 746 209,98
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	6 758 126,50	7 746 209,98
- podziału zysku z lat ubiegłych	6 758 126,50	7 746 209,98
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	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
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	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	5 852 331,21	6 758 126,50
a) zysk netto	5 852 331,21	6 758 126,50
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	114 558 716,01	109 048 770,63
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	114 441 748,32	108 919 278,63

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Grażyna Szymańska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis: *G.S.*

Data: 10.06.2020

Grażyna Szymańska

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

SZWO
Sławomir Ziólek

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 PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	5 852 331,21	6 758 126,50
II	Korekty razem:	26 832 033,74	-18 534 119,84
	1. Amortyzacja	1 320 075,54	1 329 036,52
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	10 259,89	
	5. Zmiana stanu rezerw	-362 204,74	-1 408 678,97
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-51 858 174,20	80 434 078,41
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-23 687 032,40	-642 944,16
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-37 938 432,34	-104 697 291,07
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	252 523,87	1 631 583,68
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-356 872,48	129 872,34
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	137 606 568,52	9 153 827,14
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	-406,85
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	1 290 845,90	-4 326 714,30
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-57 659,93	-284 207,18
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	47 707,78	-45 247,07
	18. Inne korekty	564 428,33	192 971,67
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	32 684 364,95	-11 775 993,34
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	550 555,00	3 107 305,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	3 107 305,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	550 555,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	-2 500 553,57	-9 658 420,69
	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)	-1 300 362,50	-9 329 927,50
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 200 191,07	-328 493,19
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-1 949 998,57	-6 551 115,69
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	24 820,39	29 278,57
	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	24 820,39	29 278,57
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	-343 405,87	-2 061 986,32
	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	0,00
	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	-110 286,22	-206 518,36
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-24 000,00	-60 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	-33 080,04	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	-176 039,61	-1 795 467,96
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-318 585,48	-2 032 707,75
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	30 415 780,90	-20 359 816,78
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	30 415 780,90	-20 359 816,78
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	54 542 257,61	74 902 074,39
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	84 958 038,51	54 542 257,61
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	42 205 549,51	30 023 613,28

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Grażyna Szymańska
GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Podpis:
 Grażyna Szymańska

Data: 10.06.2020

CZŁONEK ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Sławomir Ziółek

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka
 (podpis członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Jędrzejczak

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski