

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
Adres siedziby Banku - ul. ŻARNOWIECKA 1, 84-110 Krokowa
Nr kodu bankowego - 83490002

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Krokowej**

84-110 Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
tel. 58 675-47-00, fax 58 673-78-02
NIP 587-020-03-52, Regon 000496082

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 151 559,63	3 904 521,82
	1. W rachunku bieżącym	6 150 494,13	3 903 456,32
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	1 065,50	1 065,50
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	132 008 874,34	111 839 547,49
	1. W rachunku bieżącym	29 964 531,19	25 822 226,88
	2. Terminowe	102 044 343,15	86 017 320,61
IV.	Należności od sektora niefinansowego	128 093 328,43	120 410 916,27
	1. W rachunku bieżącym	3 558 184,37	4 302 179,82
	2. Terminowe	124 535 144,06	116 108 736,45
V.	Należności od sektora budżetowego	34 391 084,14	25 656 456,14
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	34 391 084,14	25 656 456,14
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	8 676 439,24	10 600 953,02
	1. Banków	4 503 542,70	5 413 346,86
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 172 896,54	5 187 606,16
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 502 000,00	1 375 000,00
	1. W instytucjach finansowych	1 501 000,00	1 374 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 524 322,95	2 400 155,14
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	40 297,94	38 441,48
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	12 852 708,76	12 992 145,36
XV.	Inne aktywa	327 816,75	128 538,82
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	327 816,75	128 538,82
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	659 770,33	599 982,29
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	610 421,00	559 383,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	49 349,33	40 599,29
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	327 228 202,51	289 946 657,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Ewa Lesner
(pieczęć i podpis)

Krokowa, 10-01-2019

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Ewa Lesner

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Romualda Pulczyńska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr inż. Zygmunt Dudek

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Maria Koss

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr inż. Kazimierz Hinc

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
Adres siedziby Banku - ul. ŻARNOWIECKA 1, 84-110 Krokowa
Nr kodu bankowego - 83490002

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Krokowej
84-110 Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
tel. 58 675-47-00, fax 58 673-78-02
NIP 587-020-03-52, Regon 000493082

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	317 380,16	60 455,18
	1. W rachunku bieżącym	317 380,16	60 455,18
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	273 320 118,96	244 228 348,13
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	172 157 169,39	160 406 082,18
	a) bieżące	61 268 708,02	52 649 884,16
	b) terminowe	110 888 461,37	107 756 198,02
	2. Pozostałe, w tym:	101 162 949,57	83 822 265,95
	a) bieżące	61 073 501,68	55 794 657,02
	b) terminowe	40 089 447,89	28 027 608,93
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 662 128,58	20 124 309,09
	1. Bieżące	26 452 645,27	19 958 654,57
	2. Terminowe	209 483,31	165 654,52
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 000 780,00	2 000 800,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	496 337,32	634 756,08
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	153 688,54	124 647,84
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	21 000,00	24 200,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	132 688,54	100 447,84
X.	Rezerwy	835 828,69	826 322,30
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	300 077,00	269 570,00
	2. Pozostałe rezerwy	535 751,69	556 752,30
XI.	Zobowiązania podporządkowane	4 000 000,00	4 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	164 650,00	164 465,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 683 495,01	16 066 351,45
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	487 553,92	386 978,11
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	712 201,09	712 201,09
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	712 201,09	712 201,09
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	25 251,99
XVII.	Zysk (strata) netto	1 394 040,24	591 771,57
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	327 228 202,51	289 946 657,83
	Współczynnik wypłacalności	15,22	15,48

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Ewa Lesner
(pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Ewa Lesner

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Romualda Pulczyńska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr inż. Zygmunt Dudek

Krokowa, 10-01-2019

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Maria Koss

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr inż. Kazimierz Hinc

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
Adres siedziby Banku - ul. ŻARNOWIECKA 1, 84-110 Krokowa
Nr kodu bankowego - 83490002

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Krokowej**

84-110 Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
tel. 58 675-47-00, fax 58 673-78-02
NIP 587-020-03-52, Regon 000493082

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 563 086,04	15 965 039,89
	1. Zobowiązania udzielone:	14 563 086,04	11 965 039,89
	a) finansowe	11 006 261,01	8 563 046,50
	b) gwarancyjne	3 556 825,03	3 401 993,39
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 000 000,00	4 000 000,00
	a) finansowe	1 000 000,00	4 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	119 609 804,57	110 071 803,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Ewa Lesner

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

Zarząd Banku :

mgr Ewa Lesner
(pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Ewa Lesner

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Romualda Pulczyńska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr inż. Zygmunt Dudek

Krokowa, 10-01-2019

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Maria Koss

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr inż. Kazimierz Hinc

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
Adres siedziby Banku - ul. ŻARNOWIECKA 1, 84-110 Krokowa
Nr kodu bankowego - 83490002

BANK SPÓŁDZIELCZY w Krokowej

84-110 Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
tel. 58 675-47-00, fax 58 673-78-02

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT w 0,00 zł

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 899 383,09	9 248 125,43
	1. Od sektora finansowego	1 777 487,46	1 699 462,20
	2. Od sektora niefinansowego	7 024 638,99	6 563 833,82
	3. Od sektora budżetowego	730 070,16	582 699,37
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	367 186,48	402 130,04
II.	Koszty odsetek	2 925 849,92	2 639 859,47
	1. Od sektora finansowego	101 277,77	100 850,03
	2. Od sektora niefinansowego	2 228 276,18	2 213 166,98
	3. Od sektora budżetowego	596 295,97	325 842,46
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 973 533,17	6 608 265,96
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 931 497,43	2 990 033,19
V.	Koszty prowizji	464 023,79	437 732,05
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 467 473,64	2 552 301,14
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 26 617,54	- 176 777,96
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	- 26 617,54	- 176 777,96
IX.	Wynik z pozycji wymiany	46 761,60	55 991,51
X.	Wynik na działalności bankowej	9 461 150,87	9 039 780,65
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	145 478,53	377 595,37
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	52 060,35	313 914,63
XIII.	Koszty działania banku	6 959 334,26	6 428 472,08
	1. Wynagrodzenia	3 496 965,49	3 309 310,46
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	659 795,87	626 993,46
	3. Inne	2 802 572,90	2 492 168,16
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	276 949,01	335 962,54
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 575 255,74	2 370 145,68
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 575 255,74	1 903 745,68
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	466 400,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 104 714,20	1 021 607,48
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 104 714,20	1 021 607,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	470 541,54	1 348 538,20
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 847 744,24	990 488,57
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 847 744,24	990 488,57
XXI.	Podatek dochodowy	453 704,00	398 717,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 394 040,24	591 771,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

Zarząd Banku :

mgr Ewa Lesner
(pieczęć i podpis)

Krokowa, 10-01-2019

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Ewa Lesner

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Romualda Pulczyńska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr inż. Zygmunt Dudek

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Maria Koss

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr inż. Kazimierz Hinc

- Kopie

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
Adres siedziby Banku - ul. ŻARNOWIECKA 1, 84-110 Krokowa
Nr kodu bankowego - 83490002

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Krokowej
84-110 Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
tel. 58 675-47-00, fax 58 673-78-02
NIP 587-020-03-52, Regon 000495082

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	17 947 019,21	17 281 470,30
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	17 947 019,21	17 281 470,30
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	164 465,00	143 360,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	185,00	21 105,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 110,00	22 940,00
	- z dywidendy	-	22 200,00
	- wpłat udziałów	1 110,00	-
	- wpłat nowych członków	-	740,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	925,00	1 835,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	740,00	1 120,00
	- śmierć członków	185,00	715,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	164 650,00	164 465,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 066 351,45	15 481 315,85
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	617 143,56	585 035,60
	a) zwiększenia (z tytułu)	617 143,56	585 035,60
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	617 023,56	584 955,60
	- wpłat wpisowego	120,00	80,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 683 495,01	16 066 351,45
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	386 978,11	331 706,32
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	100 575,81	55 271,79
	a) zwiększenie (z tytułu)	124 167,81	68 235,79
	- wycena jednostek TFI Agro	124 167,81	68 235,79
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	23 592,00	12 964,00
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- rezerwa na podatek odroczone	23 592,00	12 964,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	487 553,92	386 978,11
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	712 201,09	352 201,09
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	360 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	360 000,00
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	712 201,09	712 201,09

[Handwritten signatures and initials]

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
Adres siedziby Banku - ul. ŻARNOWIECKA 1, 84-110 Krokowa
Nr kodu bankowego - 83490002

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Krokowej
84-110 Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
tel. 58 675-47-00, fax 58 673-78-02
NIP 587-020-03-52, Regon 000493082

str. 2.

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
-		-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	617 023,56	972 887,04
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	617 023,56	972 887,04
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	617 023,56	972 887,04
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	947 635,05
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	25 251,99
-	zysk z lat ubiegłych	-	-
-	zmiany zasad rachunkowości	-	25 251,99
b)	zmniejszenie (z tytułu)	617 023,56	972 887,04
	fundusz zasobowy	617 023,56	584 955,60
	pokrycie straty	-	-
	fundusz ogólnego ryzyka	-	360 000,00
	fundusz społeczno-kulturalny	-	-
	ZFSS	-	-
	oprocentowanie udziałów członkowskich	-	27 931,44
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	25 251,99
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	pokrycie str. z F. Zasob.	-	-
-		-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	25 251,99
7.	Wynik netto	1 394 040,24	591 771,57
a)	zysk netto	1 394 040,24	591 771,57
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	19 441 940,26	17 947 019,21
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	19 441 940,26	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

(pieczęć i podpis)

Krokowa, 10-01-2019.

mgr Ewa Lesner

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Ewa Lesner

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Romualda Pulczyńska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr inż. Zygmunt Dudek

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Maria Koss

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr inż. Kazimierz Hinc

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej
 Adres siedziby Banku - ul. ŻARNOWIECKA 1, 84-110 Krokowa
 Nr kodu bankowego - 83490002

-Kopia-

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Krokowej
 84-110 Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
 tel. 58 675-47-00, fax 58 673-78-02
 NIP 587-020-03-52, Regon 000493082

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6 575 167,59	1 256 219,37
I.	Zysk (strata) netto	1 394 040,24	591 771,57
II.	Korekty razem:	5 181 127,35	664 447,80
1.	Amortyzacja	276 949,01	335 962,54
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	46 761,60	55 991,51
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	9 506,39	370 752,33
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 924 513,78	938 678,90
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 16 027 022,54	- 5 074 996,07
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 16 417 040,16	- 11 033 918,51
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	- 150 592,00	- 256 464,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	256 924,98	60 455,18
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	35 629 590,32	15 470 408,87
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 20,00	20,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 138 418,76	- 667 853,27
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 62 988,04	- 82 688,39
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	32 240,70	538 816,43
18.	Inne korekty	- 199 277,93	1 086 915,14
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 575 167,59	1 256 219,37
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 139 368,87	- 51 664,74
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	139 368,87	51 664,74
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	139 368,87	51 664,74
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 139 368,87	- 51 664,74

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

kopie

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Krokowej**

str. 2.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krokowej

Adres siedziby Banku - ul. ŻARNOWIECKA 1, 84-110 Krokowa

Nr kodu bankowego - 83490002

84-110 Krokowa, ul. Żarnowiecka 1
tel. 58 675-47-00, fax 58 673-78-02
NIP 587-020-03-52, Regon 000493082

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 46 456,60	- 62 737,95
I.	Wpływy	- 45 531,60	- 32 971,51
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 110,00	22 940,00
6.	Inne wpływy finansowe	- 46 641,60	- 55 911,51
II.	Wydatki	925,00	29 766,44
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	925,00	29 766,44
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 46 456,60	- 62 737,95
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 389 342,12	1 141 816,68
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	6 389 342,12	1 141 816,68
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	29 726 748,70	28 584 932,02
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	36 116 090,82	29 726 748,70
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Lesner

Zarząd Banku :

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Ewa Lesner
(pieczęć i podpis)

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Ewa Lesner

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Romualda Pulczyńska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr inż. Zygmunt Dudek

Krokowa, 10-01-2019

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr Maria Koss

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Krokowej

mgr inż. Kazimierz Hinc