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

kopia

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	**10 576 960,84**	**5 777 711,95**
	1. W rachunku bieżącym	10 575 895,34	5 776 646,45
	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**	**126 782 011,72**	**110 369 559,38**
	1. W rachunku bieżącym	25 219 303,63	31 273 119,51
	2. Terminowe	101 562 708,09	79 096 439,87
IV.	**Należności od sektora niefinansowego**	**128 138 531,58**	**132 194 691,71**
	1. W rachunku bieżącym	1 820 379,50	3 305 446,06
	2. Terminowe	126 318 152,08	128 889 245,65
V.	**Należności od sektora budżetowego**	**46 023 089,65**	**37 510 131,67**
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	46 023 089,65	37 510 131,67
VI.	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	-	-
VII.	**Dłużne papiery wartościowe**	**50 749 691,67**	**20 834 722,96**
	1. Banków	17 973 735,98	9 086 364,22
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	32 775 955,69	11 748 358,74
	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**	**2 402 000,00**	**2 402 000,00**
	1. W instytucjach finansowych	2 401 000,00	2 401 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**	**1 851 121,92**	**2 360 022,37**
XIII.	**Wartości niematerialne i prawne,**	**79 399,54**	**59 033,23**
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**13 010 097,95**	**12 821 379,04**
XV.	**Inne aktywa**	**225 859,30**	**121 478,75**
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	225 859,30	121 478,75
XVI.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**532 555,00**	**663 866,90**
	1.Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	503 186,00	621 293,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	29 369,00	42 573,90
XVII.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	-	-
XVIII.	**Akcje własne**	-	
	AKTYWA RAZEM	**380 371 319,17**	**325 114 597,96**

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

.....
(podpis)

Krokowa, 15.03.2021 roku

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Zygmunt Dudek
Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner
Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska
Członek Zarządu Maria Koss
Członek Zarządu Kazimierz Hinc

Signed by / Podpisano przez: Zygmunt Antoni Dudek
Date / Data: 2021-03-15 09:20
Bank Spółdzielczy w Krokowej

Signed by / Podpisano przez: Ewa Gabriela Lesner
Date / Data: 2021-03-15 09:21
Bank Spółdzielczy w Krokowej

Signed by / Podpisano przez: Kazimierz Hinc
Date / Data: 2021-03-15 09:33
Bank Spółdzielczy w Krokowej

Signed by / Podpisano przez: Romualda Katarzyna Pulczyńska
Date / Data: 2021-03-15 10:27
Bank Spółdzielczy w Krokowej

Signed by / Podpisano przez: Maria Ewa Koss
Date / Data: 2021-03-15 09:29
Bank Spółdzielczy w Krokowej

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	**Zobowiązania wobec Banku Centralnego**	-	-
II.	**Zobowiązania wobec sektora finansowego**	**1 981,86**	**318 257,29**
	1. W rachunku bieżącym	1 981,86	318 257,29
	2. Terminowe	-	-
III.	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	**299 886 032,89**	**271 955 559,10**
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	192 655 004,14	182 816 987,91
	a) bieżące	89 852 483,28	68 572 495,61
	b) terminowe	102 802 520,86	114 244 492,30
	2. Pozostałe, w tym:	107 231 028,75	89 138 571,19
	a) bieżące	92 492 482,04	68 453 763,22
	b) terminowe	14 738 546,71	20 684 807,97
IV.	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	**53 271 994,19**	**24 150 297,70**
	1. Bieżące	52 662 621,94	23 926 852,46
	2. Terminowe	609 372,25	223 445,24
V.	**Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	-	-
VI.	**Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**	-	**2 000 780,00**
VII.	**Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych**	-	-
VIII.	**Fundusze specjalne i inne zobowiązania**	**662 858,91**	**609 633,30**
IX.	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	**114 858,12**	**129 613,26**
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	25 000,00	23 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	89 858,12	106 613,26
X.	**Rezerwy**	**865 793,82**	**902 408,10**
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	235 661,00	266 529,00
	2. Pozostałe rezerwy	630 132,82	635 879,10
XI.	**Zobowiązania podporządkowane**	**4 000 000,00**	**4 000 000,00**
XII.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**161 690,00**	**162 800,00**
XIII.	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	**19 818 577,78**	**18 077 535,25**
XIV.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	**- 86 026,11**	**354 470,34**
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**	-	-
XVII.	**Zysk (strata) netto**	**961 356,62**	**1 741 042,53**
XVIII.	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	-	-
	PASYWA RAZEM	**380 371 319,17**	**325 114 597,96**
	Współczynnik wypłacalności	**15,73**	**15,33**

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

.....
(podpis)

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Zygmunt Dudek
Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner
Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska
Członek Zarządu Maria Koss
Członek Zarządu Kazimierz Hinc

Krokowa, 15.03.2021 roku

Signed by / Podpisano przez: Zygmunt Antoni Dudek
Date / Data: 2021-03-15 10:19
Bank Spółdzielczy w Krokowej

Signed by / Podpisano przez: Ewa Gabriela Lesner
Date / Data: 2021-03-15 10:23
Bank Spółdzielczy w Krokowej

Signed by / Podpisano przez: Maria Ewa Koss
Date / Data: 2021-03-15 10:31
Bank Spółdzielczy w Krokowej

Signed by / Podpisano przez: Romualda Katarzyna Pulczyńska
Date / Data: 2021-03-15 10:27
Bank Spółdzielczy w Krokowej

Signed by / Podpisano przez: Kazimierz Hinc
Date / Data: 2021-03-15 10:35
Bank Spółdzielczy w Krokowej

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	**Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane**	**18 340 385,63**	**12 439 011,01**
	1. Zobowiązania udzielone:	**17 340 385,63**	**11 439 011,01**
	a) finansowe	14 786 556,79	8 169 784,66
	b) gwarancyjne	2 553 828,84	3 269 226,35
	2. Zobowiązania otrzymane:	**1 000 000,00**	**1 000 000,00**
	a) finansowe	1 000 000,00	1 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży**	-	-
III.	**Pozostałe**	**117 334 399,64**	**120 376 701,83**

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Zygmunt Dudek
Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner
Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska
Członek Zarządu Maria Koss
Członek Zarządu Kazimierz Hinc

.....
(podpis)

Krokowa, 15.03.2021 roku

Bank Spółdzielczy w Krokowej
Signed by / Podpisano przez: Zygmunt Antoni Dudek
Date / Data: 2021-03-15 10:20

Bank Spółdzielczy w Krokowej
Signed by / Podpisano przez: Romualda Katarzyna Pulczyńska
Date / Data: 2021-03-15 10:28

Bank Spółdzielczy w Krokowej
Signed by / Podpisano przez: Ewa Gabriela Lesner
Date / Data: 2021-03-15 10:24

Bank Spółdzielczy w Krokowej
Signed by / Podpisano przez: Maria Ewa Koss
Date / Data: 2021-03-15 10:32

Bank Spółdzielczy w Krokowej
Signed by / Podpisano przez: Kazimierz Hinc
Date / Data: 2021-03-15 10:35

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	**Przychody z tytułu odsetek**	**7 749 286,64**	**10 418 496,91**
	1. Od sektora finansowego	812 816,28	1 797 893,62
	2. Od sektora niefinansowego	5 814 373,25	7 340 572,02
	3. Od sektora budżetowego	532 234,67	863 369,88
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	589 862,44	416 661,39
II.	**Koszty odsetek**	**1 392 726,65**	**2 973 134,20**
	1. Od sektora finansowego	81 224,49	100 135,59
	2. Od sektora niefinansowego	971 817,02	2 273 237,33
	3. Od sektora budżetowego	339 685,14	599 761,28
III.	**Wynik z tytułu odsetek (I-II)**	**6 356 559,99**	**7 445 362,71**
IV.	**Przychody z tytułu prowizji**	**2 959 143,31**	**2 985 362,19**
V.	**Koszty prowizji**	**506 359,04**	**501 028,25**
VI.	**Wynik z tytułu prowizji (IV-V)**	**2 452 784,27**	**2 484 333,94**
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**	**- 31 400,19**	**- 20 157,99**
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 31 400,19	-
	2.Pozostałych	-	- 20 157,99
IX.	**Wynik z pozycji wymiany**	**34 022,62**	**47 707,40**
X.	**Wynik na działalności bankowej**	**8 811 966,69**	**9 957 246,06**
XI.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**607 264,36**	**168 814,67**
XII.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**45 219,40**	**210 068,01**
XIII.	**Koszty działania banku**	**7 512 532,56**	**7 279 803,23**
	1. Wynagrodzenia	3 949 705,41	3 900 110,81
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	739 559,23	732 283,05
	3. Inne	2 823 267,92	2 647 409,37
XIV.	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	**305 214,23**	**288 414,78**
XV.	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	**641 961,38**	**812 077,10**
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	482 871,39	654 363,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	159 089,99	157 713,38
XVI.	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	**385 154,14**	**625 967,92**
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	381 722,29	492 898,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	3 431,85	133 069,65
XVII.	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)**	**256 807,24**	**186 109,18**
XVIII.	**Wynik działalności operacyjnej**	**1 299 457,62**	**2 161 665,53**
XIX.	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	**Zysk (strata) brutto**	1 299 457,62	**2 161 665,53**
XXI.	**Podatek dochodowy**	**338 101,00**	**420 623,00**
XXII	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	-	-
XXIII.	**Zysk (strata) netto**	**961 356,62**	**1 741 042,53**

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

.....
(podpis)

Krokowa, 15.03.2021 roku

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Zygmunt Dudek
Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner
Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska
Członek Zarządu Maria Koss
Członek Zarządu Kazimierz Hinc

Bank Spółdzielczy w Krokowej
Signed by / Podpisano przez: Zygmunt Antoni Dudek
Date / Data: 2021-03-15 10:21

Bank Spółdzielczy w Krokowej
Signed by / Podpisano przez: Romualda Katarzyna Pulczyńska
Date / Data: 2021-03-15 10:29

Bank Spółdzielczy w Krokowej
Signed by / Podpisano przez: Ewa Gabriela Lesner
Date / Data: 2021-03-15 10:24

Bank Spółdzielczy w Krokowej
Signed by / Podpisano przez: Kazimierz Hinc
Date / Data: 2021-03-15 10:36

Bank Spółdzielczy w Krokowej
Signed by / Podpisano przez: Maria Ewa Koss
Date / Data: 2021-03-15 10:32

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	**Kapitał własny na początek okresu (BO)**	**21 048 049,21**	**19 441 940,26**
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	**Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach**	**21 048 049,21**	**19 441 940,26**
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	**162 800,00**	**164 650,00**
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 110,00	- 1 850,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	– emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 110,00	1 850,00
	– umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	370,00	555,00
	- śmierć członków	740,00	1 295,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	**161 690,00**	**162 800,00**
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	**18 077 535,25**	**16 683 495,01**
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 741 042,53	1 394 040,24
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 741 042,53	1 394 040,24
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 741 042,53	1 394 040,24
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	**19 818 577,78**	**18 077 535,25**
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	**354 470,34**	**487 553,92**
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 440 496,45	- 133 083,58
	a) zwiększenie (z tytułu)	68 404,00	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	68 404,00	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	508 900,45	133 083,58
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży (wycena jednostek TF	508 900,45	164 300,58
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	- 31 217,00
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	**- 86 026,11**	**354 470,34**
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	**712 201,09**	**712 201,09**
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	**712 201,09**	**712 201,09**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	**1 741 042,53**	**1 394 040,24**
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 741 042,53	1 394 040,24
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 741 042,53	1 394 040,24
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 741 042,53	- 1 394 040,24
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	– podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 741 042,53	1 394 040,24
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 741 042,53	1 394 040,24
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	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	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	**961 356,62**	**1 741 042,53**
	a) zysk netto	961 356,62	1 741 042,53
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	**Kapitał własny na koniec okresu (BZ)**	**21 567 799,38**	**21 048 049,21**
IV.	**Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**21 567 799,38**	**21 048 049,21**

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

.....
(podpis)

Krokowa, 15.03.2021 roku

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zygmunt Dudek
Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner
Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska
Członek Zarządu Maria Koss
Członek Zarządu Kazimierz Hinc

Signed by / Podpisano przez: Ewa Gabriela Lesner
Bank Spółdzielczy w Krokowej
Date / Data: 2021-03-15 10:25

Signed by / Podpisano przez: Zygmunt Antoni Dudek
Bank Spółdzielczy w Krokowej
Date / Data: 2021-03-15 10:22

Signed by / Podpisano przez: Maria Ewa Koss
Bank Spółdzielczy w Krokowej
Date / Data: 2021-03-15 10:33

Signed by / Podpisano przez: Romualda Katarzyna Pulczyńska
Bank Spółdzielczy w Krokowej
Date / Data: 2021-03-15 10:29

Signed by / Podpisano przez: Kazimierz Hinc
Bank Spółdzielczy w Krokowej
Date / Data: 2021-03-15 10:36

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

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	**Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**	**19 772 731,85**	**964 048,78**
I.	**Zysk (strata) netto**	**961 356,62**	**1 741 042,53**
II.	**Korekty razem:**	**18 811 375,23**	**- 776 993,75**
1.	Amortyzacja	305 214,23	288 414,78
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	34 022,62	47 707,40
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 9,00	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 36 614,28	66 579,41
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 9 437 092,94	- 12 455 115,83
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 22 466 268,22	22 947 903,28
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 4 456 797,85	- 7 220 410,81
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)	68 404,00	- 868 783,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 316 275,43	877,13
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	57 052 170,28	- 3 876 390,74
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 2 000 780,00	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	53 225,61	113 295,98
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	133 311,90	- 2 096,57
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 16 755,14	- 26 075,28
18.	Inne korekty	- 104 380,55	207 100,50
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)**	**19 772 731,85**	**964 048,78**
B	**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**	**- 20 992 166,22**	**20 249,26**
I.	**Wpływy**	**1 810 667,69**	**296 832,11**
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)	1 810 658,69	296 832,11
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	**Wydatki**	**22 802 833,91**	**276 582,85**
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)	22 288 534,46	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	514 299,45	276 582,85
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)**	**- 20 992 166,22**	**20 249,26**

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

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**	**- 35 132,62**	**- 49 557,40**
I.	**Wpływy**	**- 34 022,62**	**- 47 707,40**
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	- 34 022,62	- 47 707,40
II.	**Wydatki**	**1 110,00**	**1 850,00**
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	1 110,00	1 850,00
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)**	**- 35 132,62**	**- 49 557,40**
D.	**Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)**	**- 1 254 566,99**	**934 740,64**
E.	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych,** w tym :	**- 1 254 566,99**	**934 740,64**
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	**Środki pieniężne na początek okresu**	37 050 831,46	36 116 090,82
G.	**Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:**	**35 796 264,47**	**37 050 831,46**
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zygmunt Dudek
Wiceprezes Zarządu ds. Finansów Ewa Lesner
Wiceprezes Zarządu ds. Kredytów Romualda Pulczyńska
Członek Zarządu Maria Koss
Członek Zarządu Kazimierz Hinc

Signed by / Podpisano przez: Zygmunt Antoni Dudek
Date / Data: 2021-03-15 10:23
Bank Spółdzielczy w Krokowej

Krokowa, 15.03.2021 roku

Signed by / Podpisano przez: Ewa Gabriela Lesner
Date / Data: 2021-03-15 10:26
Bank Spółdzielczy w Krokowej

Signed by / Podpisano przez: Romualda Katarzyna Pulczyńska
Date / Data: 2021-03-15 09:28
Bank Spółdzielczy w Krokowej

Signed by / Podpisano przez: Kazimierz Hinc
Date / Data: 2021-03-15 10:38
Bank Spółdzielczy w Krokowej

Signed by / Podpisano przez: Maria Ewa Koss
Date / Data: 2021-03-15 10:34
Bank Spółdzielczy w Krokowej