

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
Nr kodu bankowego - 81440005

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 609 016,89	5 471 916,95
	1. W rachunku bieżącym	5 609 016,89	5 471 916,95
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	210 918 442,61	227 348 287,34
	1. W rachunku bieżącym	116 154 295,38	54 611 198,94
	2. Terminowe	94 764 147,23	172 737 088,40
IV.	Należności od sektora niefinansowego	233 626 449,58	238 766 013,39
	1. W rachunku bieżącym	20 128 757,77	25 304 492,26
	2. Terminowe	213 497 691,81	213 461 521,13
V.	Należności od sektora budżetowego	42 737 511,81	39 414 709,87
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	42 737 511,81	39 414 709,87
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	109 359 642,20	7 315 422,77
	1. Banków	109 359 642,20	7 315 422,77
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	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	3 731 000,00	3 731 000,00
	1. W instytucjach finansowych	3 729 300,00	3 729 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 700,00	1 700,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12 191 498,95	12 654 745,62
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	876 195,34	149 555,76
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	14 596 014,69	13 284 072,65
XV.	Inne aktywa	1 420 880,82	700 365,48
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	273 675,00	-
	2. Pozostałe	1 147 205,82	700 365,48
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 239 700,55	1 297 402,50
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 098 556,00	1 087 151,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	141 144,55	210 251,50
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	636 306 353,44	550 133 492,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 10-06-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 482,27	-
	1. W rachunku bieżącym	1 482,27	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	489 435 384,48	437 727 066,37
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	489 192 211,20	114 240 331,82
	a) bieżące	388 215 518,00	1 322 336,69
	b) terminowe	100 976 693,20	112 917 995,13
	2. Pozostałe, w tym:	243 173,28	323 486 734,55
	a) bieżące	243 173,28	310 021 241,62
	b) terminowe	-	13 465 492,93
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	96 933 823,48	63 143 266,52
	1. Bieżące	96 523 198,22	62 420 466,42
	2. Terminowe	410 625,26	722 800,10
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 532 235,00	4 547 245,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 457 995,67	1 773 475,43
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	246 651,58	237 351,66
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	246 651,58	237 351,66
X.	Rezerwy	1 427 413,44	2 008 274,20
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	579 969,86	856 158,00
	2. Pozostałe rezerwy	847 443,58	1 152 116,20
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 350 940,00	2 304 120,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	36 101 717,01	33 536 117,01
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	202 403,92	1 081 343,45
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	935 000,00	935 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	935 000,00	935 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 681 306,59	2 840 232,69
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	636 306 353,44	550 133 492,33
	Współczynnik wypłacalności	16,40	15,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz

Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał

Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny

Koronowo, 10-06-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
Nr kodu bankowego - 81440005

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	31 278 689,13	22 420 682,73
	1. Zobowiązania udzielone:	31 278 689,13	22 420 682,73
	a) finansowe	29 610 875,92	21 243 895,78
	b) gwarancyjne	1 667 813,21	1 176 786,95
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	488 460 337,30	73 107 430,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny

Koronowo, 10-06-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 028 501,58	16 442 319,07
	1. Od sektora finansowego	1 651 156,95	3 085 393,57
	2. Od sektora niefinansowego	9 714 225,24	11 285 257,71
	3. Od sektora budżetowego	1 519 682,08	1 904 304,49
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	143 437,31	167 363,30
II.	Koszty odsetek	1 743 021,07	2 866 642,37
	1. Od sektora finansowego	14 915,25	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 684 409,95	2 751 023,93
	3. Od sektora budżetowego	43 695,87	115 618,44
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 285 480,51	13 575 676,70
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 848 070,71	5 152 484,94
V.	Koszty prowizji	689 973,53	699 455,10
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 158 097,18	4 453 029,84
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	- 184 348,68	- 217 588,68
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 184 348,68	- 217 588,68
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	70 697,74	91 540,30
X.	Wynik na działalności bankowej	15 329 926,75	17 902 658,16
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 635 165,85	882 301,24
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	182 147,44	237 251,68
XIII.	Koszty działania banku	13 976 308,21	13 287 427,98
	1. Wynagrodzenia	7 417 742,25	7 240 737,44
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 009 804,45	1 432 361,65
	3. Inne	4 548 761,51	4 614 328,89
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	771 637,95	940 338,24
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 636 446,64	4 345 624,94
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 636 446,64	4 345 624,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 556 031,23	3 676 705,13
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 556 031,23	3 676 705,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	80 415,41	668 919,81
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 954 583,59	3 651 021,69
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 954 583,59	3 651 021,69
XXI.	Podatek dochodowy	273 277,00	810 789,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 681 306,59	2 840 232,69

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka
 Główny Księgowy
Emilia Jasiecka
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu
Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu
Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu
Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu
Jerzy Gumienny

Koronowo, 10-06-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	40 696 813,15	38 002 930,24
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	40 696 813,15	38 002 930,24
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 304 120,00	2 041 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	46 820,00	262 620,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	127 940,00	297 720,00
	- z dywidendy	110 720,00	83 220,00
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	17 220,00	214 500,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	81 120,00	35 100,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	81 120,00	35 100,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 350 940,00	2 304 120,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 536 117,01	30 981 767,01
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 565 600,00	2 554 350,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 565 600,00	2 554 350,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 565 000,00	2 550 000,00
	- wpłat wpisowego	600,00	4 350,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	36 101 717,01	33 536 117,01
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 081 343,45	1 251 756,64
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	878 939,53	170 413,19
	a) zwiększenie (z tytułu)	243 072,13	508 657,16
	- podatek odroczony od wyceny jednostek TFI	57 017,00	143 737,00
	- wycena jednostek TFI	300 089,13	364 920,16
	b) zmniejszenie (z tytułu)	635 867,40	679 070,35
	- podatek odroczony od wyceny jednostek TFI	91 921,86	103 764,00
	- wycena jednostek TFI	727 789,26	575 306,35
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	202 403,92	1 081 343,45
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	935 000,00	935 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	935 000,00	935 000,00

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

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)	-	-
	-		
	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	2 840 232,69	2 792 906,59
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 840 232,69	2 792 906,59
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 840 232,69	2 792 906,59
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 840 232,69	- 2 792 906,59
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 840 232,69	2 792 906,59
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 565 000,00	2 550 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	135 627,53	100 678,62
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno- kulturalny	39 605,16	67 227,97
	- przeznaczenie zysku na ZFŚS	100 000,00	75 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	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		
	-		
	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	-	-
	7. Wynik netto	1 681 306,59	2 840 232,69
	a) zysk netto	1 681 306,59	2 840 232,69
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	41 271 367,52	40 696 813,15
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 921 367,52	43 246 813,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Emilia Jasiecka

(pieczęć i podpis)

Koronowo, 10-06-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

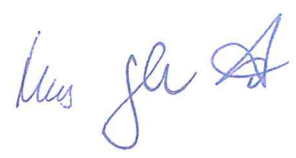
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	64 190 886,20	10 150 966,48
I.	Zysk (strata) netto	1 681 306,59	2 840 232,69
II.	Korekty razem:	62 509 579,61	7 310 733,79
1.	Amortyzacja	771 637,95	940 338,24
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	390 415,29	13 825,39
5.	Zmiana stanu rezerw	- 580 860,76	583 353,99
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 102 044 219,43	305 239,11
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	77 972 941,17	10 370 151,57
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 096 246,53	- 20 283 480,02
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)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 482,27	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	85 498 875,07	37 677 258,48
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 15 010,00	100,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	684 520,24	449 095,39
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	57 701,95	259 695,78
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	9 299,92	8 932,75
18.	Inne korekty	- 1 333 450,59	245 413,19
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	64 190 886,20	10 150 966,48
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 2 382 877,13	- 2 318 625,47
I.	Wpływy	1 154 616,84	1 193 584,84
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)	1 154 616,84	1 180 995,81
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	12 589,03
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	3 537 493,97	3 512 210,31
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)	691 370,17	1 852 609,62
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 846 123,80	1 659 600,69
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 382 877,13	- 2 318 625,47

7





Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Koronowie
 Adres siedziby Banku - Plac Zwycięstwa 12, 86-010 Koronowo
 Nr kodu bankowego - 81440005

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 127 812,69	99 063,41
I.	Wpływy	17 820,00	218 850,00
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	17 220,00	214 500,00
6.	Inne wpływy finansowe	600,00	4 350,00
II.	Wydatki	145 632,69	119 786,59
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	106 027,53	52 558,62
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	39 605,16	67 227,97
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 127 812,69	99 063,41
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	61 680 196,38	7 931 404,42
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	61 680 196,38	7 931 404,42
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	60 083 115,89	52 151 711,47
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	121 763 312,27	60 083 115,89
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	26 424 600,20	39 398 094,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Emilia Jasiecka

Główny Księgowy

Emilia Jasiecka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alicja Huczyńska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Edyta Syrewicz
 Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Musiał
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jerzy Gumienny

Prezes Zarządu

Alicja Huczyńska

Wiceprezes Zarządu

Edyta Syrewicz

Wiceprezes Zarządu

Marek Musiał

Wiceprezes Zarządu

Jerzy Gumienny

Koronowo, 10-06-2021