

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 643 170,57	1 745 885,23
	1. W rachunku bieżącym	1 643 170,57	1 745 885,23
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	49 474 641,09	43 378 060,38
	1. W rachunku bieżącym	13 687 622,58	5 401 767,04
	2. Terminowe	35 787 018,51	37 976 293,34
IV.	Należności od sektora niefinansowego	48 471 161,44	49 210 331,68
	1. W rachunku bieżącym	2 982 914,07	3 894 041,53
	2. Terminowe	45 488 247,37	45 316 290,15
V.	Należności od sektora budżetowego	8 020 208,01	6 731 428,48
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	8 020 208,01	6 731 428,48
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	-	100 767,18
	1. Banków	-	100 767,18
	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	447 300,00	447 300,00
	1. W instytucjach finansowych	447 300,00	447 300,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	61 793,38	70 749,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 542 532,93	1 562 646,25
XV.	Inne aktywa	29 122,29	26 403,02
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	29 122,29	26 403,02
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	269 105,50	181 939,60
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	245 102,76	157 171,66
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	24 002,74	24 767,94
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	39 679,97	39 679,97
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	109 998 715,18	103 495 190,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Ewa Chwalisz

Główna Księgowa
 Ewa Chwalisz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Bogumiła Kaszany

Wiceprezes Zarządu
 Lukasz Zajmo

Członek Zarządu
 Krystyna Tyliczcek

(pieczęć i podpis)

Krosno Odrzańskie, 27-01-2021

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. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	82 230 495,79	82 167 173,43
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	53 817 988,08	55 385 664,31
	a) bieżące	24 992 412,25	21 539 272,20
	b) terminowe	28 825 575,83	33 846 392,11
	2. Pozostałe, w tym:	28 412 507,71	26 781 509,12
	a) bieżące	27 456 840,59	25 864 765,92
	b) terminowe	955 667,12	916 743,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 355 656,47	13 429 724,24
	1. Bieżące	19 355 656,47	13 429 724,24
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	272 667,46	137 039,22
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	38 655,43	41 716,84
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	38 655,43	41 716,84
X.	Rezerwy	146 461,76	147 156,08
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	96 657,59	100 237,63
	2. Pozostałe rezerwy	49 804,17	46 918,45
XI.	Zobowiązania podporządkowane	500 160,27	500 223,56
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	397 200,00	398 850,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 291 416,99	5 817 384,44
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	197 342,19	197 342,19
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	184 548,24	184 548,24
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	184 548,24	184 548,24
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	384 110,58	474 032,55
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	109 998 715,18	103 495 190,79
	Współczynnik wypłacalności	15,50	14,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Ewa Chwalisz

Ewa Chwalisz
 Ewa Chwalisz

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Bogumiła Kaszany
 Bogumiła Kaszany

Wiceprezes Zarządu
Lukasz Zajmo
 Lukasz Zajmo

Członek Zarządu
Krzysztof Tyllszczak
 Krzysztof Tyllszczak

Krosno Odrzańskie, 27-01-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim
Adres siedziby Banku - 66-600 Krosno Odrzańskie, ul. Zamkowa 3
Nr kodu bankowego - 9656

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	2 815 558,53	3 350 284,53
	1. Zobowiązania udzielone:	2 815 558,53	3 350 284,53
	a) finansowe	2 730 279,53	3 271 684,53
	b) gwarancyjne	85 279,00	78 600,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	54 071 560,68	55 391 745,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Ewa Chwalisz

Główna Księgowa

Ewa Chwalisz

.....
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Bogumiła Kaszany

Wiceprezes Zarządu

Lukasz Zajmo

Członek Zarządu

Krzyszyna Tyllszczak

Krosno Odrzańskie, 27-01-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim
 Adres siedziby Banku - 66-600 Krosno Odrzańskie, ul. Zamkowa 3
 Nr kodu bankowego - 9656

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 361 910,04	3 288 092,90
	1. Od sektora finansowego	198 122,54	496 460,29
	2. Od sektora niefinansowego	2 033 759,12	2 591 872,70
	3. Od sektora budżetowego	127 732,19	196 169,91
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 296,19	3 590,00
II.	Koszty odsetek	482 073,82	865 404,00
	1. Od sektora finansowego	23 367,04	27 200,00
	2. Od sektora niefinansowego	422 797,92	760 267,62
	3. Od sektora budżetowego	35 908,86	77 936,38
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 879 836,22	2 422 688,90
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 315 730,33	1 175 420,36
V.	Koszty prowizji	92 621,18	93 411,88
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 223 109,15	1 082 008,48
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	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	3 102 945,37	3 504 697,38
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	376 921,48	156 761,39
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	44 552,40	34 720,23
XIII.	Koszty działania banku	2 695 624,31	2 881 628,28
	1. Wynagrodzenia	1 482 311,56	1 596 306,64
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	281 709,56	291 015,53
	3. Inne	931 603,19	994 306,11
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	194 902,58	191 381,70
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	362 940,29	285 178,02
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	362 940,29	285 178,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	154 397,17	265 809,98
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	154 397,17	265 809,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	208 543,12	19 368,04
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	336 244,44	534 360,52
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	336 244,44	534 360,52
XXI.	Podatek dochodowy	47 866,14	60 327,97
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	384 110,58	474 032,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Chwalisz

Ewa Chwalisz

Zarząd Banku :

.....
 (pieczęć i podpis)

Prezes Zarządu

Bogumiła Kaszany

.....
 Członek Zarządu

Andrzej Zajmo

Członek Zarządu

Krzysztyna Tyllszczak

Krosno Odrzańskie, 27-01-2021

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	7 441 259,20	6 561 584,90
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	7 441 259,20	6 561 584,90
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	359 170,03	362 320,03
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 650,00	3 150,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	150,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	150,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 650,00	3 300,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 650,00	3 300,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	357 520,03	359 170,03
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	5 817 384,44	5 408 592,69
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	948 065,10	817 573,50
	a) zwiększenia (z tytułu)	948 065,10	817 573,50
	- przesięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	474 032,55	408 781,75
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	474 032,55	408 781,75
	- wpłat wpisowego	-	10,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 291 416,99	6 226 166,19
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	197 342,19	197 342,19
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	197 342,19	197 342,19
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przesięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	184 548,24	184 548,24
	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	184 548,24	184 548,24
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	474 032,55	408 781,75
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	474 032,55	408 781,75
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	474 032,55	408 781,75
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	474 032,55	408 781,75
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	474 032,55	408 781,75
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- 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	384 110,58	474 032,55
	a) zysk netto	384 110,58	474 032,55
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	7 414 938,03	7 441 259,20
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 414 938,03	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Chwalisz

Główna Księgowa

Ewa Chwalisz

(pieczęć i podpis)

Krosno Odrzańskie, 27-01-2021

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Bożumila Kaszany

Wiceprezes Zarządu

Łukasz Zajma

Członek Zarządu

Krzysztof Tyłszczak

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krośnie Odrzańskim
 Adres siedziby Banku - 66-600 Krosno Odrzańskie, ul. Zamkowa 3
 Nr kodu bankowego - 9656

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	8 350 687,81	1 334 167,37
I.	Zysk (strata) netto	384 110,58	474 032,55
II.	Korekty razem:	7 966 577,23	860 134,82
1.	Amortyzacja	194 902,58	191 381,70
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	694,32	124 348,08
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	100 767,18	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 189 274,83	13 980 363,44
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	549 609,29	184 188,61
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	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 989 254,59	14 692 083,91
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	135 628,24	379 073,72
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	87 165,90	90 293,94
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	3 061,41	2 136,38
18.	Inne korekty	2 719,27	120 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	8 350 687,81	1 334 167,37
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	165 833,64	221 460,37
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	165 833,64	221 460,37
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	165 833,64	221 460,37
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	165 833,64	221 460,37

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 713,29	- 3 140,00
I.	Wpływy	-	160,00
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	-	160,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	1 713,29	3 300,00
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	63,29	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 650,00	3 300,00
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)	- 1 713,29	- 3 140,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 183 140,88	1 109 567,00
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym : -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	8 183 140,88	1 109 567,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	7 147 652,27	6 038 085,27
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym: -o ograniczonej możliwości dysponowania	15 330 793,15	7 147 652,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:
 Ewa Chwalisz

Zarząd Banku :

Główna Księgowa
 Ewa Chwalisz
 (pieczęć i podpis)

Prezes Zarządu
 Bogumila Kaszany

Wiceprezes Zarządu
 Łukasz Żejmo

Członek Zarządu
 Krystyna Tyllszczak

Krosno Odrzańskie, 27-01-2021