

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Poznańska 13 88-230 Piotrków Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95510002

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 764 316,00	5 189 597,23
	1. W rachunku bieżącym	4 764 316,00	5 189 597,23
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	33 028 520,04	35 020 028,96
	1. W rachunku bieżącym	15 975 366,97	12 890 937,68
	2. Terminowe	17 053 153,07	22 129 091,28
IV.	Należności od sektora niefinansowego	186 435 382,95	161 480 644,99
	1. W rachunku bieżącym	20 959 797,08	18 783 950,62
	2. Terminowe	165 475 585,87	142 696 694,37
V.	Należności od sektora budżetowego	3 525 579,22	3 542 840,82
	1. W rachunku bieżącym	687,41	-
	2. Terminowe	3 524 891,81	3 542 840,82
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	29 299 739,25	9 998 748,57
	1. Banków	302 158,68	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	28 997 580,57	9 998 748,57
	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	1 894 900,00	1 594 900,00
	1. W instytucjach finansowych	1 894 900,00	1 594 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	12 141,21	70 765,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 648 593,37	4 556 080,54
XV.	Inne aktywa	570 976,72	1 022 798,64
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	570 976,72	1 022 798,64
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 021 214,34	864 640,96
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 011 184,00	851 729,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 030,34	12 911,96
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	265 201 363,10	223 341 045,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Bubacz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafał Marciniak
 Wiceprezes Zarządu Krzysztof Pawłowski
 Wiceprezes Zarządu Grzegorz Borczyński

(pieczęć i podpis)

Piotrków Kujawski, dnia 10-03-2020 r.

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim

Grzegorz Borczyński

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim

Krzysztof Pawłowski

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim

Rafał Marciniak

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Poznańska 13 88-230 Piotrków Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95510002

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	19 720 953,31	15 032 320,75
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	19 720 953,31	15 032 320,75
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	185 965 421,13	155 041 691,80
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	136 020 893,46	109 565 976,67
	a) bieżące	83 267 727,37	71 823 360,21
	b) terminowe	52 753 166,09	37 742 616,46
	2. Pozostałe, w tym:	49 944 527,67	45 475 715,13
	a) bieżące	45 710 460,16	44 632 565,77
	b) terminowe	4 234 067,51	843 149,36
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 383 654,92	29 579 948,12
	1. Bieżące	14 157 065,39	7 351 507,95
	2. Terminowe	19 226 589,53	22 228 440,17
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	212 135,95	450 174,31
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	418 333,63	381 781,34
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	81,45	122,19
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	418 252,18	381 659,15
X.	Rezerwy	1 449 765,16	1 175 349,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	322 494,00	259 292,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 127 271,16	916 057,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	2 000 000,00	2 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	739 400,00	742 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 470 738,14	16 570 602,04
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	67 002,25	67 002,25
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	400 000,00	400 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	400 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 373 958,61	1 899 576,10
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	265 201 363,10	223 341 045,71
	Współczynnik wypłacalności	13,78	13,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Bubacz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafał Marciniak
 Wiceprezes Zarządu Krzysztof Pawłowski
 Wiceprezes Zarządu Grzegorz Borczyński

(pieczęć i podpis)

Piotrków Kujawski, dnia 10-03-2020 r.

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim
 Grzegorz Borczyński

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim
 Krzysztof Pawłowski

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim
 Rafał Marciniak

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim
Adres siedziby Banku - ul. Poznańska 13 88-230 Piotrków Kujawski
Nr kodu bankowego - 95510002

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	16 177 896,54	14 714 037,91
	1. Zobowiązania udzielone:	14 877 896,54	14 714 037,91
	a) finansowe	14 851 496,54	14 687 637,91
	b) gwarancyjne	26 400,00	26 400,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 300 000,00	-
	a) finansowe	1 300 000,00	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	140 714 096,20	126 963 301,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Aleksandra Bubacz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafał Marciniak
Wiceprezes Zarządu Krzysztof Pawłowski
Wiceprezes Zarządu Grzegorz Borczyński

.....
(pieczęć i podpis)

Piotrków Kujawski, dnia 10-03-2020 r.

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Piotrkowie Kujawskim

Grzegorz Borczyński

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Piotrkowie Kujawskim

Krzysztof Pawłowski

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego
w Piotrkowie Kujawskim

Rafał Marciniak

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Poznańska 13 88-230 Piotrków Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95510002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 389 550,49	11 168 330,20
	1. Od sektora finansowego	483 241,05	633 882,03
	2. Od sektora niefinansowego	11 171 014,44	10 387 599,39
	3. Od sektora budżetowego	500 352,49	143 720,21
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	234 942,51	3 128,57
II.	Koszty odsetek	2 703 608,15	2 272 347,21
	1. Od sektora finansowego	494 132,07	395 129,08
	2. Od sektora niefinansowego	1 866 043,65	1 509 044,05
	3. Od sektora budżetowego	343 432,43	368 174,08
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 685 942,34	8 895 982,99
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 077 162,66	2 022 880,77
V.	Koszty prowizji	60 536,94	54 920,57
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 016 625,72	1 967 960,20
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	84 811,80	76 560,72
X.	Wynik na działalności bankowej	11 787 379,86	10 940 503,91
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	33 115,25	77 267,13
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	104 353,06	87 976,65
XIII.	Koszty działania banku	7 855 749,91	6 995 161,27
	1. Wynagrodzenia	4 837 176,99	4 314 862,79
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	976 416,17	891 826,61
	3. Inne	2 042 156,75	1 788 471,87
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	353 887,29	326 531,27
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 323 082,64	2 385 771,86
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 323 082,64	2 385 771,86
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 829 175,40	1 388 088,11
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 829 175,40	1 388 088,11
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	493 907,24	997 683,75
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 012 597,61	2 610 418,10
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 012 597,61	2 610 418,10
XXI.	Podatek dochodowy	638 639,00	710 842,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 373 958,61	1 899 576,10

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Bubacz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafał Marciniak
 Wiceprezes Zarządu Krzysztof Pawłowski
 Wiceprezes Zarządu Grzegorz Borczyński

(pieczęć i podpis)

Piotrków Kujawski, dnia 10-03-2020 r.

Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Piotrkowie Kujawskim
 Grzegorz Borczyński

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim
 Rafał Marciniak

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Poznańska 13 88-230 Piotrków Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95510002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 679 780,39	17 785 084,29
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 679 780,39	17 785 084,29
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	742 600,00	748 200,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	5 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 600,00	3 600,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	3 600,00	3 600,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	6 800,00	9 200,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	1 200,00	3 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	5 600,00	6 200,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	739 400,00	742 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 570 602,04	14 954 537,53
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 900 136,10	1 616 064,51
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 900 136,10	1 630 983,08
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 899 576,10	1 630 263,08
	- wpłat wpisowego	560,00	720,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	14 918,57
	- pokrycia straty	-	14 918,57
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 470 738,14	16 570 602,04
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	67 002,25	67 002,25
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	67 002,25	67 002,25
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	400 000,00	400 000,00
	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	400 000,00	400 000,00

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim

Grzegorz Borczyński

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim

Krzysztof Pawłowski

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim

Rafał Marciniak

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 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	1 899 576,10	1 615 344,51
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 899 576,10	1 630 263,08
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 899 576,10	1 630 263,08
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	1 899 576,10	1 630 263,08
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 899 576,10	1 630 263,08
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 899 576,10	1 630 263,08
	- 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	-	14 918,57
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	14 918,57
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	14 918,57
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	14 918,57
	- pokrycie straty z Funduszu Zasobowego		14 918,57
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	2 373 958,61	1 899 576,10
a)	zysk netto	2 373 958,61	1 899 576,10
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	22 051 099,00	19 679 780,39
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 051 099,00	19 679 780,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Aleksandra Bubacz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafał Marciniak
 Wiceprezes Zarządu Krzysztof Pawłowski
 Wiceprezes Zarządu Grzegorz Borczyński

(pieczęć i podpis)
 Piotrków Kujawski, dnia 10-03-2020 r.

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim
 Grzegorz Borczyński

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim
 Krzysztof Pawłowski

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim
 Rafał Marciniak

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piotrkowie Kujawskim
 Adres siedziby Banku - ul. Poznańska 13 88-230 Piotrków Kujawski
 Nr kodu bankowego - 95510002

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 1 423 879,97	3 459 614,83
I.	Zysk (strata) netto	2 373 958,61	1 899 576,10
II.	Korekty razem:	- 3 797 838,58	1 560 038,73
1.	Amortyzacja	353 887,29	326 531,27
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	84 811,80	76 560,72
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	274 416,16	54 746,86
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 19 300 990,68	- 9 998 748,57
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 075 938,21	11 447 759,78
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 24 937 476,36	- 14 721 009,71
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	34 727 436,13	15 037 739,71
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	- 238 038,36	- 1 926,51
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 156 614,12	- 112 861,52
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	36 593,03	10 673,32
18.	Inne korekty	451 821,92	406 305,18
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 1 423 879,97	3 459 614,83
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 687 776,33	783 634,47
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	687 776,33	783 634,47
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)	300 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	387 776,33	783 634,47
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 687 776,33	783 634,47

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim

Grzegorz Borczyński

Wiceprezes Zarządu
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim

Krzysztof Pawłowski

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego
 w Piotrkowie Kujawskim

Rafał Marciniak

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	4 770 804,36	- 139 686,72
I.	Wpływy	19 809 925,11	15 913 201,47
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	19 720 953,31	15 032 320,75
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	800 000,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	3 600,00	3 600,00
6.	Inne wpływy finansowe	85 371,80	77 280,72
II.	Wydatki	15 039 120,75	16 052 888,19
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	15 032 320,75	16 043 688,19
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	6 800,00	9 200,00
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)	4 770 804,36	- 139 686,72
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 659 148,06	2 536 293,64
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	2 659 148,06	2 536 293,64
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	18 080 534,91	15 544 241,27
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	20 739 682,97	18 080 534,91
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	14 439 641,80	12 105 982,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Bubacz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafał Marciniak
 Wiceprezes Zarządu Krzysztof Pawłowski
 Wiceprezes Zarządu Grzegorz Boreczyński

.....
 (pieczęć i podpis)

Piotrków Kujawski, dnia 10-03-2020 r.

Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Piotrkowie Kujawskim
 Wiceprezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Piotrkowie Kujawskim
 Grzegorz Boreczyński Krzysztof Pawłowski

PREZES ZARZĄDU Banku Spółdzielczego w Piotrkowie Kujawskim
 Rafał Marciniak