

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej  
 Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285  
 Nr kodu bankowego - 88180009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 959 393,11</b>	<b>2 007 693,04</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 959 393,11	2 007 693,04
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>16 451 151,79</b>	<b>7 688 333,16</b>
	1. W rachunku bieżącym	16 433 375,26	7 686 725,13
	2. Terminowe	17 776,53	1 608,03
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>21 397 325,56</b>	<b>25 022 799,62</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 492 374,97	2 362 685,58
	2. Terminowe	19 904 950,59	22 660 114,04
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>7 517 160,77</b>	<b>8 987 331,77</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	7 517 160,77	8 987 331,77
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>67 936 533,33</b>	<b>72 869 007,68</b>
	1. Banków	67 936 533,33	72 869 007,68
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>674 999,50</b>	<b>674 999,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	674 999,50	674 999,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>98 256,01</b>	<b>111 118,29</b>
		-	-
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>968 971,64</b>	<b>829 433,67</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>224 790,00</b>	<b>391 030,59</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	224 790,00	391 030,59
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>123 747,47</b>	<b>133 103,08</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	85 840,00	72 082,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 907,47	61 021,08
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>117 352 329,18</b>	<b>118 714 850,40</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

**Zarząd Banku :**

p.o. Prezes Zarządu Robert Hajduk  
 Wiceprezes Zarządu Zdzisława Orzel  
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Szewczyk

.....

(podpis)

Łososina Dolna , 31.03.2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej  
 Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285  
 Nr kodu bankowego - 88180009

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>89 561 826,76</b>	<b>93 683 115,69</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	63 200 140,64	62 320 621,74
	a) bieżące	40 665 031,25	42 787 309,15
	b) terminowe	22 535 109,39	19 533 312,59
	2. Pozostałe, w tym:	26 361 686,12	31 362 493,95
	a) bieżące	26 161 726,33	28 742 392,90
	b) terminowe	199 959,79	2 620 101,05
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>17 223 601,85</b>	<b>16 803 167,98</b>
	1. Bieżące	17 223 601,85	16 803 167,98
	2. Terminowe	-	-
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>171 761,18</b>	<b>95 403,59</b>
<b>IX.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>37 186,75</b>	<b>46 000,62</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	37 186,75	46 000,62
<b>X.</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>182 722,86</b>	<b>137 802,98</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 812,00	31 952,00
	2. Pozostałe rezerwy	176 910,86	105 850,98
<b>XI.</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-
<b>XII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>343 100,00</b>	<b>346 500,00</b>
<b>XIII.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>7 492 723,25</b>	<b>7 265 949,50</b>
<b>XIV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>110 151,29</b>	<b>110 151,29</b>
<b>XV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 229 255,24</b>	<b>226 758,75</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>117 352 329,18</b>	<b>118 714 850,40</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>26,88</b>	<b>24,25</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

**Zarząd Banku :**

p.o. Prezes Zarządu Robert Hajduk  
 Wiceprezes Zarządu Zdzisława Orzel  
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Szewczyk

.....  
 (podpis)

Łososina Dolna , 31.03.2023 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łososinie Dolnej  
Adres siedziby Banku - 33-314 Łososina Dolna 285  
Nr kodu bankowego - 88180009

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>3 759 771,14</b>	<b>3 920 626,99</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>2 552 771,14</b>	<b>3 920 626,99</b>
	a) finansowe	2 505 562,76	3 873 418,61
	b) gwarancyjne	47 208,38	47 208,38
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>1 207 000,00</b>	-
	a) finansowe	1 207 000,00	-
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>15 278 020,34</b>	<b>22 068 213,18</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

**Zarząd Banku :**

p.o. Prezes Zarządu Robert Hajduk  
Wiceprezes Zarządu Zdzisława Orzel  
Wiceprezes Zarządu Katarzyna Szewczyk

.....  
(podpis)

Łososina Dolna , 31.03.2023 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>6 140 726,84</b>	<b>1 626 791,79</b>
	1. Od sektora finansowego	727 701,70	30 853,84
	2. Od sektora niefinansowego	1 822 857,70	1 350 853,59
	3. Od sektora budżetowego	436 446,15	67 242,43
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 153 721,29	177 841,93
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>1 029 993,39</b>	<b>60 692,68</b>
	1. Od sektora finansowego	1 971,13	-
	2. Od sektora niefinansowego	438 278,19	15 370,38
	3. Od sektora budżetowego	589 744,07	45 322,30
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>5 110 733,45</b>	<b>1 566 099,11</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>832 963,06</b>	<b>787 434,01</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>106 602,13</b>	<b>108 416,01</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>726 360,93</b>	<b>679 018,00</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>19 713,77</b>	<b>16 901,17</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>5 856 808,15</b>	<b>2 262 018,28</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 784 872,26</b>	<b>111 452,44</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>82 076,53</b>	<b>100 192,67</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 724 718,65</b>	<b>2 362 370,71</b>
	1. Wynagrodzenia	1 192 094,26	1 266 469,57
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	291 708,52	301 152,46
	3. Inne	1 240 915,87	794 748,68
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>154 145,49</b>	<b>124 483,43</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>5 088 586,06</b>	<b>1 893 157,72</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 088 586,06	1 893 157,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>2 913 812,56</b>	<b>2 128 567,56</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 913 812,56	2 128 567,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 174 773,50</b>	<b>- 235 409,84</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 505 966,24</b>	<b>21 833,75</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 505 966,24</b>	<b>21 833,75</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>276 711,00</b>	<b>- 204 925,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 229 255,24</b>	<b>226 758,75</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

**Zarząd Banku :**

p.o. Prezes Zarządu Robert Hajduk  
 Wiceprezes Zarządu Zdzisława Orzel  
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Szewczyk

.....

(podpis)

Łososina Dolna , 31.03.2023 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>7 949 359,54</b>	<b>7 724 680,79</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>7 949 359,54</b>	<b>7 724 680,79</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>346 500,00</b>	<b>348 600,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 400,00	2 100,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	1 200,00	600,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 200,00	600,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	4 600,00	2 700,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 600,00	2 700,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>343 100,00</b>	<b>346 500,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>7 265 949,50</b>	<b>9 174 887,73</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	226 773,75	1 908 938,23
	a) zwiększenia (z tytułu )	226 773,75	20,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	226 758,75	-
	- wpłat wpisowego	15,00	20,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	1 908 958,23
	- pokrycia straty	-	1 908 958,23
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>7 492 723,25</b>	<b>7 265 949,50</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>110 151,29</b>	<b>110 151,29</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczoney dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczoney dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>110 151,29</b>	<b>110 151,29</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	-	-
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>226 758,75</b>	<b>- 1 908 958,23</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	226 758,75	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	226 758,75	-
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	226 758,75	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	226 758,75	-
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	226 758,75	-
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	1 908 958,23
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	1 908 958,23
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	1 908 958,23
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	1 908 958,23
	pokrycie straty z funduszu zasobowego	-	1 908 958,23
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>2 229 255,24</b>	<b>226 758,75</b>
a)	zysk netto	2 229 255,24	226 758,75
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>10 175 229,78</b>	<b>7 949 359,54</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>10 175 229,78</b>	<b>7 949 359,54</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

**Zarząd Banku :**

p.o. Prezes Zarządu Robert Hajduk  
 Wiceprezes Zarządu Zdzisława Orzel  
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Szewczyk

.....  
 (podpis)

Łososina Dolna , 31.03.2023 r.

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>8 982 556,38</b>	<b>- 7 693 516,93</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 229 255,24</b>	<b>226 758,75</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>6 753 301,14</b>	<b>- 7 920 275,68</b>
1.	Amortyzacja	154 145,49	124 483,43
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	44 919,88	- 216 806,78
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 932 474,35	- 34 619 576,65
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 16 168,50	283,07
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 095 645,06	5 091 585,99
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	- 3 700 855,06	21 670 977,91
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	76 357,59	37 018,51
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	9 355,61	116 620,50
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 8 813,87	24 123,93
18.	Inne korekty	166 240,59	- 148 985,59
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>8 982 556,38</b>	<b>- 7 693 516,93</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 280 821,18</b>	<b>- 140 193,56</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>280 821,18</b>	<b>140 193,56</b>
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	280 821,18	140 193,56
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 280 821,18</b>	<b>- 140 193,56</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 3 385,00	- 2 080,00
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	1 215,00	620,00
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	1 200,00	600,00
6.	Inne wpływy finansowe	15,00	20,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	4 600,00	2 700,00
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	4 600,00	2 700,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 3 385,00	- 2 080,00
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	8 698 350,20	7 835 790,49
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	8 698 350,20	7 835 790,49
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Srodki pieniężne na początek okresu</b>	9 694 418,17	17 530 208,66
<b>G.</b>	<b>Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	18 392 768,37	9 694 418,17
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

**Zarząd Banku :**

p.o. Prezes Zarządu Robert Hajduk  
 Wiceprezes Zarządu Zdzisława Orzel  
 Wiceprezes Zarządu Katarzyna Szewczyk

.....

(podpis)

Lososina Dolna , 31.03.2023 r.



Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	
-	-	<b>AKTYWA RAZEM - wg ustalenia</b>
117 352 329,18	118 714 850,40	<b>AKTYWA RAZEM</b>
117 352 329,18	118 714 850,40	<b>Sprawdzenie</b>

<i>za dużo</i>	<b>Legenda</b>
<i>za mało</i>	

Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	
117 352 329,18	118 714 850,40	AKTYWA RAZEM
117 352 329,18	118 714 850,40	PASYWA RAZEM
-	-	Sprawdzenie

<i>za dużo</i>	<b>Legenda</b>
<i>za mało</i>	



za 2022 r.	za 2021 r.	
2 229 255,24	226 758,75	Zysk (strata) netto - <b>PASYWA</b>
2 229 255,24	226 758,75	Zysk (strata) netto - <b>R-K WYNIKÓW</b>
-	-	<b>Sprawdzenie</b>
<i>za mało</i>		



226 758,75	-	1 908 958,23	<b>Nadwyżka bilansowa do podziału</b>
------------	---	--------------	---------------------------------------

		<b>Inne przeznaczenie części zysku do podziału</b>
--	--	----------------------------------------------------

7 949 359,54	Kapitał własny	BO
2 225 870,24	- zmiany poprzez zwiększeni i zmniejszenia	
10 175 229,78	Kapitał własny - poprzez zwiększenia i zmniejszenia	

-	sprawdzenie
- 67 936 533,33	sprawdzenie do bilansu

ze znakiem (-)

uwzględnić faktyczne wpłaty z funduszu udziałów

za 2022 r.	za 2021 r.	
940 551,96	924 841,83	Stan majątku banku - netto - <b>BO</b>
1 067 227,65	940 551,96	Stan majątku banku - netto - <b>BZ</b>
126 675,69	15 710,13	Różnica między <b>BZ - BO</b>
154 145,49	124 483,43	Amortyzacja okresu obrotowego - wg r-ku wynik.
280 821,18	140 193,56	<b>Zmiana stanu z wzgl.. amortyzacji</b>
280 821,18	140 193,56	Nabycia i zbycia wg. rachunku przepływów
-	-	Sprawdzenie- porównanie

np. zakup akcji banku zrzesz./apeksowego /dłużne  
papiery wartościowe - skorygować odpowiednio  
nazwie w dz. onercvnei

	Zysk (-) / strata (+) z tytułu sprzedaży m
--	--------------------------------------------

ze znakiem (+)

(skorygować o faktyczne wypłaty)  
 (skorygować o faktyczne wypłaty)

za 2022 r.	za 2021 r.	
9 694 418,17	17 530 208,66	Środki pieniężne na początek okresu - AKTYWA
18 392 768,37	9 694 418,17	Środki pieniężne na koniec okresu - AKTYWA
8 698 350,20	- 7 835 790,49	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych
8 698 350,20	- 7 835 790,49	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych - P
-	-	<b>Sprawdzenie</b>

za dużo

za mało

**Legenda**

















