

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 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 007 693,04	2 378 818,68
	1. W rachunku bieżącym	2 007 693,04	2 378 818,68
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	7 688 333,16	15 153 281,08
	1. W rachunku bieżącym	7 686 725,13	15 151 389,98
	2. Terminowe	1 608,03	1 891,10
IV.	Należności od sektora niefinansowego	25 022 799,62	28 735 240,38
	1. W rachunku bieżącym	2 362 685,58	2 631 073,44
	2. Terminowe	22 660 114,04	26 104 166,94
V.	Należności od sektora budżetowego	8 987 331,77	10 366 477,00
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	8 987 331,77	10 366 477,00
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	72 869 007,68	38 249 431,03
	1. Banków	72 869 007,68	38 249 431,03
	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	674 999,50	674 999,50
	1. W instytucjach finansowych	674 999,50	674 999,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	111 118,29	75 092,25
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	829 433,67	849 749,58
XV.	Inne aktywa	391 030,59	242 045,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	391 030,59	242 045,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	133 103,08	249 723,58
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	72 082,00	111 294,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	61 021,08	138 429,58
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	118 714 850,40	96 974 858,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :

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

.....

(podpis)

Łososina Dolna, 02-06-2022

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 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	93 683 115,69	80 018 643,83
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	62 320 621,74	59 657 888,68
	a) bieżące	42 787 309,15	36 896 802,61
	b) terminowe	19 533 312,59	22 761 086,07
	2. Pozostałe, w tym:	31 362 493,95	20 360 755,15
	a) bieżące	28 742 392,90	19 193 846,12
	b) terminowe	2 620 101,05	1 166 909,03
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 803 167,98	8 796 661,93
	1. Bieżące	16 803 167,98	8 796 661,93
	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	95 403,59	58 385,08
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	46 000,62	21 876,69
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	46 000,62	21 876,69
X.	Rezerwy	137 802,98	354 609,76
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 952,00	45 574,00
	2. Pozostałe rezerwy	105 850,98	309 035,76
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	346 500,00	348 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 265 949,50	9 174 887,73
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	110 151,29	110 151,29
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	226 758,75	1 908 958,23
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	118 714 850,40	96 974 858,08
	Współczynnik wypłacalności	24,25	21,93

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :

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

.....
 (podpis)

Łososina Dolna, 02-06-2022

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 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 920 626,99	3 774 278,17
	1. Zobowiązania udzielone:	3 920 626,99	3 774 278,17
	a) finansowe	3 873 418,61	3 727 069,79
	b) gwarancyjne	47 208,38	47 208,38
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	22 068 213,18	21 974 875,36

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, 02-06-2022

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	1 626 791,79	2 247 187,73
	1. Od sektora finansowego	30 853,84	113 507,05
	2. Od sektora niefinansowego	1 350 853,59	1 942 822,49
	3. Od sektora budżetowego	67 242,43	90 767,36
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	177 841,93	100 090,83
II.	Koszty odsetek	60 692,68	179 477,78
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	15 370,38	151 456,97
	3. Od sektora budżetowego	45 322,30	28 020,81
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 566 099,11	2 067 709,95
IV.	Przychody z tytułu prowizji	787 434,01	701 579,68
V.	Koszty prowizji	108 416,01	102 374,92
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	679 018,00	599 204,76
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	16 901,17	45 177,36
X.	Wynik na działalności bankowej	2 262 018,28	2 712 092,07
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	111 452,44	107 760,10
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	100 192,67	3 377,64
XIII.	Koszty działania banku	2 362 370,71	2 281 375,93
	1. Wynagrodzenia	1 266 469,57	1 148 739,61
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	301 152,46	246 121,11
	3. Inne	794 748,68	886 515,21
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	124 483,43	122 416,21
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 893 157,72	2 762 033,97
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 893 157,72	2 762 033,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 128 567,56	463 072,35
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 128 567,56	463 072,35
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 235 409,84	2 298 961,62
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	21 833,75	1 886 279,23
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	21 833,75	1 886 279,23
XXI.	Podatek dochodowy	- 204 925,00	22 679,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	226 758,75	1 908 958,23

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, 02-06-2022

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	7 724 680,79	9 637 424,02
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	7 724 680,79	9 637 424,02
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	348 600,00	352 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 100,00	3 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	600,00	400,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	600,00	400,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 700,00	4 200,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 700,00	4 200,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	346 500,00	348 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 174 887,73	9 024 004,15
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 908 938,23	150 883,58
	a) zwiększenia (z tytułu)	20,00	150 883,58
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	150 868,58
	- wpłat wpisowego	20,00	15,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 908 958,23	-
	- pokrycia straty	1 908 958,23	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 265 949,50	9 174 887,73
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	110 151,29	110 151,29
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczoney dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczoney dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	110 151,29	110 151,29
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	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	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 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	1 908 958,23	150 868,58
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	150 868,58
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	150 868,58
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	150 868,58
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	150 868,58
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	-	150 868,58
	- 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	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	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	- 1 908 958,23	-
	pokrycie straty z funduszu zasobowego	- 1 908 958,23	-
	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	226 758,75	- 1 908 958,23
a)	zysk netto	226 758,75	- 1 908 958,23
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	7 949 359,54	7 724 680,79
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 949 359,54	7 724 680,79

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, 02-06-2022

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

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	7 693 516,93	1 339 360,03
I.	Zysk (strata) netto	226 758,75	1 908 958,23
II.	Korekty razem:	7 920 275,68	3 248 318,26
1.	Amortyzacja	124 483,43	122 416,21
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 216 806,78	316 184,76
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 34 619 576,65	- 15 621 293,16
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	283,07	7 015 596,28
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 091 585,99	4 535 201,14
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	21 670 977,91	7 058 082,13
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	37 018,51	- 178 241,00
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	116 620,50	- 20 804,22
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	24 123,93	- 7 471,08
18.	Inne korekty	- 148 985,59	28 647,20
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	7 693 516,93	1 339 360,03
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	140 193,56	59 208,06
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	140 193,56	59 208,06
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	140 193,56	59 208,06
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	140 193,56	59 208,06

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 2 080,00	- 3 785,00
I.	Wpływy	620,00	415,00
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	600,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	20,00	15,00
II.	Wydatki	2 700,00	4 200,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	2 700,00	4 200,00
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)	- 2 080,00	- 3 785,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 7 835 790,49	1 276 366,97
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 7 835 790,49	1 276 366,97
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	17 530 208,66	16 253 841,69
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	9 694 418,17	17 530 208,66
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Jarzmik

Zarząd Banku :

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

.....

(podpis)

Lososina Dolna, 02-06-2022

Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	
-	-	AKTYWA RAZEM - wg ustalenia
118 714 850,40	96 974 858,08	AKTYWA RAZEM
118 714 850,40	96 974 858,08	Sprawdzenie

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

Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.	
118 714 850,40	96 974 858,08	AKTYWA RAZEM
118 714 850,40	96 974 858,08	PASYWA RAZEM
-	-	Sprawdzenie

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

za 2021 r.		za 2020 r.	
226 758,75	-	1 908 958,23	Zysk (strata) netto - PASYWA
226 758,75	-	1 908 958,23	Zysk (strata) netto - R-K WYNIKÓW
-		-	Sprawdzenie
<i>za mało</i>			

-	1 908 958,23	150 868,58	Nadwyżka bilansowa do podziału
---	--------------	------------	---------------------------------------

		Inne przeznaczenie części zysku do podziału
--	--	--

7 724 680,79	Kapitał własny	BO
224 678,75	- zmiany poprzez zwiększeni i zmniejszenia	
7 949 359,54	Kapitał własny - poprzez zwiększenia i zmniejszenia	

-	-	sprawdzenie
-	72 869 007,68	sprawdzenie do bilansu

ze znakiem (-)

uwzględnić faktyczne wpłaty z funduszu udziałów

za 2021 r.	za 2020 r.	
924 841,83	923 562,90	Stan majątku banku - netto - BO
940 551,96	924 841,83	Stan majątku banku - netto - BZ
15 710,13	1 278,93	Różnica między BZ - BO
124 483,43	122 416,21	Amortyzacja okresu obrotowego - wg r-ku wynik.
140 193,56	123 695,14	Zmiana stanu z wzgl.. amortyzacji
140 193,56	59 208,06	Nabycia i zbycia wg. rachunku przepływów
-	182 903,20	Sprawdzenie- porównanie

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

		Zysk (-) / strata (+) z tytułu sprzedaży m
-	-	182 903,20

ze znakiem (+)

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

za 2021 r.	za 2020 r.	
17 530 208,66	16 253 841,69	Środki pieniężne na początek okresu - AKTYWA
9 694 418,17	17 530 208,66	Środki pieniężne na koniec okresu - AKTYWA
- 7 835 790,49	1 276 366,97	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych
- 7 835 790,49	1 276 366,97	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych - P
-	-	Sprawdzenie

za dużo	Legenda
za mało	

