

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 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 378 818,68	2 054 193,83
	1. W rachunku bieżącym	2 378 818,68	2 054 193,83
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	15 153 281,08	21 217 135,24
	1. W rachunku bieżącym	15 151 389,98	14 199 647,86
	2. Terminowe	1 891,10	7 017 487,38
IV.	Należności od sektora niefinansowego	28 735 240,38	34 741 944,52
	1. W rachunku bieżącym	2 631 073,44	3 721 722,74
	2. Terminowe	26 104 166,94	31 020 221,78
V.	Należności od sektora budżetowego	10 366 477,00	8 894 974,00
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	10 366 477,00	8 894 974,00
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	38 249 431,03	22 628 137,87
	1. Banków	38 249 431,03	22 628 137,87
	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,	75 092,25	64 487,08
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	849 749,58	923 562,90
XV.	Inne aktywa	242 045,00	270 692,20
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	242 045,00	270 692,20
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	249 723,58	228 919,36
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	111 294,00	91 894,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	138 429,58	137 025,36
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	96 974 858,08	91 699 046,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Anna Wojtas

Zarząd Banku :

p.o Prezes Zarządu Wiesław Basta
 Wiceprezes Zarządu Robert Krzysztof Hajduk
 Wiceprezes Zarządu Zdzisława Orzeł

.....

(podpis)

Łososina Dolna, 11-06-2021

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 31.12.2020 r.	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	80 018 643,83	76 214 076,68
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	59 657 888,68	56 721 947,47
	a) bieżące	36 896 802,61	32 298 985,74
	b) terminowe	22 761 086,07	24 422 961,73
	2. Pozostałe, w tym:	20 360 755,15	19 492 129,21
	a) bieżące	19 193 846,12	17 812 637,79
	b) terminowe	1 166 909,03	1 679 491,42
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 796 661,93	5 543 146,95
	1. Bieżące	8 796 661,93	5 543 146,95
	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	58 385,08	236 626,08
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	21 876,69	29 347,77
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	21 876,69	29 347,77
X.	Rezerwy	354 609,76	38 425,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	45 574,00	28 425,00
	2. Pozostałe rezerwy	309 035,76	10 000,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	348 600,00	352 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 174 887,73	9 024 004,15
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	- 1 908 958,23	150 868,58
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	96 974 858,08	91 699 046,50
	Współczynnik wypłacalności	21,93	24,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Anna Wojtas

Zarząd Banku :

p.o Prezes Zarządu Wiesław Basta
 Wiceprezes Zarządu Robert Krzysztof Hajduk
 Wiceprezes Zarządu Zdzisława Orzel

.....
 (podpis)

Łososina Dolna, 11-06-2021

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 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 774 278,17	7 558 748,66
	1. Zobowiązania udzielone:	3 774 278,17	7 558 748,66
	a) finansowe	3 727 069,79	7 373 748,66
	b) gwarancyjne	47 208,38	185 000,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	21 974 875,36	26 209 523,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Anna Wojtas

Zarząd Banku :

p.o Prezes Zarządu Wiesław Basta

Wiceprezes Zarządu Robert Krzysztof Hajduk

Wiceprezes Zarządu Zdzisława Orzel

.....
(podpis)

Łososina Dolna, 11-06-2021

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 247 187,73	3 012 401,19
	1. Od sektora finansowego	113 507,05	226 014,75
	2. Od sektora niefinansowego	1 942 822,49	2 328 741,99
	3. Od sektora budżetowego	90 767,36	192 098,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	100 090,83	265 546,15
II.	Koszty odsetek	179 477,78	349 814,96
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	151 456,97	337 292,47
	3. Od sektora budżetowego	28 020,81	12 522,49
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 067 709,95	2 662 586,23
IV.	Przychody z tytułu prowizji	701 579,68	737 582,76
V.	Koszty prowizji	102 374,92	94 942,63
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	599 204,76	642 640,13
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	45 177,36	36 345,65
X.	Wynik na działalności bankowej	2 712 092,07	3 341 572,01
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	107 760,10	3 820,79
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	3 377,64	16 918,23
XIII.	Koszty działania banku	2 281 375,93	2 201 573,47
	1. Wynagrodzenia	1 148 739,61	1 293 653,02
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	246 121,11	269 255,62
	3. Inne	886 515,21	638 664,83
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	122 416,21	126 094,80
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 762 033,97	1 610 060,82
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 762 033,97	1 610 060,82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	463 072,35	995 099,10
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	463 072,35	995 099,10
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 298 961,62	614 961,72
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	- 1 886 279,23	385 844,58
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	- 1 886 279,23	385 844,58
XXI.	Podatek dochodowy	- 22 679,00	234 976,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	- 1 908 958,23	150 868,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Wojtas

Zarząd Banku :

p.o Prezes Zarządu Wiesław Basta
 Wiceprezes Zarządu Robert Krzysztof Hajduk
 Wiceprezes Zarządu Zdzisława Orzeł

.....

(podpis)

Łososina Dolna, 11-06-2021

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 637 424,02	9 491 555,44
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 637 424,02	9 491 555,44
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	352 400,00	357 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 800,00	5 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	400,00	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 200,00	5 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 200,00	5 000,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	348 600,00	352 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 024 004,15	8 926 393,09
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	150 883,58	97 611,06
	a) zwiększenia (z tytułu)	150 883,58	97 611,06
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	150 868,58	97 611,06
	- wpłat wpisowego	15,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 174 887,73	9 024 004,15
	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 odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone 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 2020 r.	za 2019 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	150 868,58	97 611,06
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	150 868,58	97 611,06
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	150 868,58	97 611,06
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	150 868,58	97 611,06
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	150 868,58	97 611,06
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	150 868,58	97 611,06
	- 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	-	-
	-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	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
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	1 908 958,23	150 868,58
a)	zysk netto	1 908 958,23	150 868,58
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	7 724 680,79	9 637 424,02
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 724 680,79	9 637 424,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Wojtas

Zarząd Banku :

p.o Prezes Zarządu Wiesław Basta

Wiceprezes Zarządu Robert Krzysztof Hajduk

Wiceprezes Zarządu Zdzisława Orzel

.....
 (podpis)

Łososina Dolna, 11-06-2021

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 2020 r.	za 2019 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 339 360,03	4 515 597,73
I.	Zysk (strata) netto	- 1 908 958,23	150 868,58
II.	Korekty razem:	3 248 318,26	4 364 729,15
1.	Amortyzacja	122 416,21	126 094,80
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	316 184,76	- 10 624,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 15 621 293,16	- 2 420 632,36
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 015 596,28	- 4 007 118,06
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 535 201,14	2 090 748,26
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	7 058 082,13	8 215 923,33
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	- 178 241,00	160 397,44
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 20 804,22	73 175,31
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 7 471,08	- 11 535,69
18.	Inne korekty	28 647,20	148 300,12
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 339 360,03	4 515 597,73
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 59 208,06	- 69 790,20
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	59 208,06	69 790,20
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	59 208,06	69 790,20
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 59 208,06	- 69 790,20

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 3 785,00	- 5 000,00
I.	Wpływy	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	400,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	15,00	-
II.	Wydatki	4 200,00	5 000,00
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	4 200,00	5 000,00
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)	- 3 785,00	- 5 000,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 276 366,97	4 440 807,53
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 276 366,97	4 440 807,53
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	16 253 841,69	11 813 034,16
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	17 530 208,66	16 253 841,69
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:

Anna Wojtas

Zarząd Banku :

p.o Prezes Zarządu Wiesław Basta
 Wiceprezes Zarządu Robert Krzysztof Hajduk
 Wiceprezes Zarządu Zdzisława Orzel

.....

(podpis)

Lososina Dolna, 11-06-2021

Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.	
-	-	AKTYWA RAZEM - wg ustalenia
96 974 858,08	91 699 046,50	AKTYWA RAZEM
96 974 858,08	91 699 046,50	Sprawdzenie

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

Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.	
96 974 858,08	91 699 046,50	AKTYWA RAZEM
96 974 858,08	91 699 046,50	PASYWA RAZEM
-	-	Sprawdzenie

<i>za duzo</i>	Legenda
<i>za malo</i>	

	za 2020 r.	za r.	
-	1 908 958,23	150 868,58	Zysk (strata) netto - PASYWA
-	1 908 958,23	150 868,58	Zysk (strata) netto - R-K WYNIKÓW
	-	-	Sprawdzenie
	<i>za mało</i>		

150 868,58	97 611,06	Nadwyżka bilansowa do podziału
------------	-----------	---------------------------------------

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

9 637 424,02	Kapitał własny	BO
- 1 912 743,23	- zmiany poprzez zwiększeni i zmniejszenia	
7 724 680,79	Kapitał własny - poprzez zwiększenia i zmniejszenia	

- sprawdzenie

ze znakiem (-)

uwzględnić faktyczne wpłaty z funduszu udziałów

za 2020 r.	za 2019 r.	
988 049,98		Stan majątku banku - netto - BO
924 841,83	988 049,98	Stan majątku banku - netto - BZ
-63 208,15	988 049,98	Różnica między BZ - BO
122 416,21	126 094,80	Amortyzacja okresu obrotowego - wg r-ku wynik.
59 208,06	1 114 144,78	Zmiana stanu z wzgl.. amortyzacji
59 208,06	69 790,20	Nabycia i zbycia wg. rachunku przepływów
-	1 183 934,98	Sprawdzenie- porównanie

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

		Zysk (-) / strata (+) z tytułu sprzedaży m
-	-	1 183 934,98

ze znakiem (+)

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

za 2020 r.	za 2019 r.	
16 253 841,69	11 813 034,16	Środki pieniężne na początek okresu - AKTYWA
17 530 208,66	16 253 841,69	Środki pieniężne na koniec okresu - AKTYWA
1 276 366,97	4 440 807,53	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych
1 276 366,97	4 440 807,53	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych - P
-	-	Sprawdzenie

za dużo
za mało

Legenda

RZEPŁYWY