

BILANS BANKU

BANK SPÓŁDZIELCZY w Limanowej

Aktywa		Stan na :	
		30.06.2022	30.06.2021
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	27 955 690,73	24 215 547,22
	1. W rachunku bieżącym	27 955 690,73	24 215 547,22
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	296 673 253,47	324 560 929,88
	1. W rachunku bieżącym	150 910 080,01	96 487 729,05
	2. Terminowe	145 763 173,46	228 073 200,83
IV	Należności od sektora niefinansowego	560 046 807,44	526 220 305,86
	1. W rachunku bieżącym	40 221 047,50	31 090 526,08
	2. Terminowe	519 825 759,94	495 129 779,78
V	Należności od sektora budżetowego	62 668 827,96	53 112 272,43
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	62 668 827,96	53 112 272,43
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	373 523 741,37	368 969 761,67
	1. Banków	317 176 453,78	367 547 193,67
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	54 906 953,59	0,00
	3. Pozostałe	1 440 334,00	1 422 568,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	10 224 643,25	7 224 643,25
	1. W instytucjach finansowych	9 619 993,25	6 619 993,25
	2. W pozostałych jednostkach	604 650,00	604 650,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 192 329,50	6 836 715,87
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	139 858,68	113 427,04
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	41 006 653,25	35 007 215,77
XV	Inne aktywa	11 309 534,74	16 493 089,94
	1. Przejęte aktywa do zbycia	8 787 211,71	13 433 937,78
	2. Pozostałe	2 522 323,03	3 059 152,16
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	5 524 906,61	4 250 714,99
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 984 970,58	3 870 204,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	539 936,03	380 510,99
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	308 716,59	528 988,06
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	1 395 574 963,59	1 367 533 611,98

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Waldemar Żurek

Adam Dudek

Marcin Kozdroń

Wacław Wiewióra

(podpisy Członków Zarządu)

BILANS BANKU

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Limanowej**

Pasywa		Stan na :	
		30.06.2022	30.06.2021
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 102 680 843,31	1 118 081 805,77
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	776 053 777,54	808 050 472,73
	a) bieżące	435 125 537,36	457 609 646,02
	b) terminowe	340 928 240,18	350 440 826,71
	2. Pozostałe, w tym:	326 627 065,77	310 031 333,04
	a) bieżące	251 442 099,83	221 770 572,08
	b) terminowe	75 184 965,94	88 260 760,96
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	177 719 322,60	151 221 083,10
	1. Bieżące	161 786 884,78	106 065 980,98
	2. Terminowe	15 932 437,82	45 155 102,12
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 060 600,00	5 020 500,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	13 050 430,59	11 211 877,64
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	1 927 589,14	1 726 984,30
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	1 927 589,14	1 726 984,30
X	Rezerwy	7 862 873,56	5 292 579,91
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 790 503,00	2 176 201,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 072 370,56	3 116 378,91
XI	Zobowiązania podporządkowane	7 500 000,00	7 500 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 571 500,00	6 546 450,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	60 899 404,29	56 949 220,84
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 603 603,73	2 628 793,99
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	10 698 796,37	1 354 316,43
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	1 395 574 963,59	1 367 533 611,98
	Współczynnik wypłacalności	15,39%	16,15%

Sporządził:

Mariola Pierzga
PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU
Dyrektor Ekonomiczny

SPW

Mariola Pierzga

Podpis:

Data: 18.08.2022

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Waldemar Żurek
Waldemar Żurek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

hmi
Marcin Kozdroń

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Adam Dudek
Adam Dudek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Wacław Wiewióra
Wacław Wiewióra

(podpisy Członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat

	Treść informacji	Stan na :	
		30.06.2022	30.06.2021
I	Przychody z tytułu odsetek	34 047 329,14	11 582 696,36
	1. Od sektora finansowego	4 885 020,59	23 410,19
	2. Od sektora niefinansowego	20 874 910,48	10 944 036,97
	3. Od sektora budżetowego	1 488 216,00	345 623,41
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 799 182,07	269 625,79
II	Koszty odsetek	4 385 399,43	1 192 264,97
	1. Od sektora finansowego	335 713,98	124 613,00
	2. Od sektora niefinansowego	2 006 782,67	1 049 287,14
	3. Od sektora budżetowego	2 042 902,78	18 364,83
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	29 661 929,71	10 390 431,39
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 433 346,47	4 992 160,40
V	Koszty prowizji	834 340,12	759 439,29
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 599 006,35	4 232 721,11
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	748 118,77	597 842,19
X	Wynik z działalności bankowej	35 009 054,83	15 220 994,69
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 739 612,57	1 375 813,38
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 997 402,95	525 501,03
XIII	Koszty działania banku	15 212 273,65	12 056 397,79
	1. Wynagrodzenia	8 354 255,59	6 323 026,38
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 012 466,02	1 524 511,29
	3. Inne	4 845 552,04	4 208 860,12
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	922 409,01	771 686,57
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 574 835,48	1 990 287,56
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 230 827,28	1 976 999,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	344 008,20	13 288,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 321 306,06	694 787,31
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 321 306,06	694 787,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 253 529,42	1 295 500,25
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	14 363 052,37	1 947 722,43
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	14 363 052,37	1 947 722,43
XXI	Podatek dochodowy	3 664 256,00	593 406,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	10 698 796,37	1 354 316,43

Sporządził:

Mariola Pierzga
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Dyrektor Ekonomiczny

Podpis:

Data: 18.08.2022

M. Pierzga
Mariola Pierzga

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Limanowej

W. Żurek
Waldemar Żurek

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Limanowej

M. Kozdroń
Marcin Kozdroń

(podpisy Członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Limanowej

A. Dudek
Adam Dudek

WICEPREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Limanowej

W. Wiewióra
Wacław Wiewióra

BANK SPÓŁDZIELCZY POZYCJE POZABILANSOWE w Limanowej

	Treść informacji	Stan na :	
		30.06.2022	30.06.2021
I	Zobowiązania udzielone i otrzymane	301 058 888,37	142 072 423,32
	1. Zobowiązania udzielone	300 880 388,37	141 908 423,32
	a) finansowe	158 053 895,57	116 621 806,76
	b) gwarancyjne	142 826 492,80	25 286 616,56
	2. Zobowiązania otrzymane	178 500,00	164 000,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	178 500,00	164 000,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	550 372 461,27	549 278 452,03

Sporządził:

Mariola Pierzga

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Dyrektor Ekonomiczny

Podpis: 

Data: 18.08.2022 **Mariola Pierzga**

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej


Waldemar Zurek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej


Marcin Kozdroń

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej


Adam Dudek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej


Wacław Wiewióra

(podpisy Członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 30-06-2020

	Treść informacji	Stan na:	
		30.06.2022	30.06.2021
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	69 742 367,68	67 580 607,74
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	69 742 367,68	67 580 607,74
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	6 722 700,00	7 966 650,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-151 200,00	-1 420 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	94 018,40	272 400,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	94 018,40	272 400,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		0,00
	- dywidenda		0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	245 218,40	1 692 600,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	245 218,40	1 692 600,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6 571 500,00	6 546 450,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	56 950 720,84	53 454 302,16
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 948 683,45	3 494 918,68
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 948 683,45	3 494 918,68
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	3 944 683,45	3 492 518,68
	- wpłat wpisowego	4 000,00	2 400,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	60 899 404,29	56 949 220,84
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	1 769 549,87	2 390 626,57
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-165 946,14	238 167,42
	a) zwiększenie (z tytułu)	-269 209,24	300 500,42
	- przeszacowanie wartości aktywów	-258 936,88	300 500,42
	-	-10 272,36	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-103 263,10	62 333,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-54 065,10	0,00
	- zwiększenie rezerwy na podatek odroczoney	-49 198,00	62 333,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 603 603,73	2 628 793,99
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00

4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przekięgowania na fundusz zapasowy		
-	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 299 396,97	3 769 029,01
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 299 396,97	3 769 029,01
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 299 396,97	3 769 029,01
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 299 396,97	-3 769 029,01
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 299 396,97	3 769 029,01
- przekazanie na kapitał zapasowy i fundusz udziałowy	4 299 396,97	3 769 029,01
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	10 698 796,37	1 354 316,43
a) zysk netto	10 698 796,37	1 354 316,43
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	79 773 304,39	67 478 781,26
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	79 773 304,39	67 478 781,26

Sporządził:

Mariola Pierzga

**PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Dyrektor Ekonomiczny**

Podpis:

Data: 18.08.2022

SPWZ
Mariola Pierzga

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Waldemar Zurek
Waldemar Zurek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

nm
Marcin Kozdroń

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Adam Dudek
Adam Dudek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Wacław Wiewióra
Wacław Wiewióra

(podpisy członków Zarządu)

	Treść informacji	Stan na :	
		30.06.2021	30.06.2021
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	10 698 796,37	1 354 316,43
II	Korekty razem:	59 742 345,81	-12 435 446,39
	1. Amortyzacja	922 409,01	771 686,57
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-38 047,00	-20 537,64
	5. Zmiana stanu rezerw	3 452 363,95	1 534 854,39
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	247 488 282,26	27 495 649,71
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-30 121 850,78	-60 708 114,52
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-31 501 870,63	-57 223 249,54
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-2 563 001,06	-49 045,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-136 641 131,68	71 207 122,26
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	30 150,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	5 705 207,88	2 070 252,83
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 232 555,90	-279 112,18
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	384 749,41	232 629,42
	18. Inne korekty	3 857 640,35	2 532 417,31
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	70 441 142,18	-11 081 129,96
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	628 398,86	99 000,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	628 398,86	99 000,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	-40 304 360,46	-651 049,43
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-39 988 411,55	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-315 948,91	-651 049,43
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-39 675 961,60	-552 049,43
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	313 656,55	658 948,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	313 656,55	658 948,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-599 931,92	-1 969 110,33
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-599 931,92	-1 969 110,33
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-286 275,37	-1 310 162,33
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	30 478 905,21	-12 943 341,72
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	30 478 905,21	-12 943 341,72
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	148 386 865,53	133 646 617,99
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	178 865 770,74	120 703 276,27
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	51 916 350,60	9 294 260,47

Sporządził:

Mariola Pierzga

BEZMOCNIK ZARZĄDU
Dyrektor Ekonomiczny

Podpis:

Mariola Pierzga

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Waldemar Żurek

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Adam Dudek

Data: 18.08.2022

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Marcin Kozdroń

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Wacław Wiewióra

(podpisy Członków Zarządu)