

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipsku
 Adres siedziby Banku - ul. 1 Maja 23, 27-300 Lipsko
 Nr kodu bankowego - 91350008

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 669 380,48	1 723 801,15
	1. W rachunku bieżącym	1 669 380,48	1 723 801,15
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	64 170 370,03	66 983 286,03
	1. W rachunku bieżącym	9 609 693,06	7 409 054,91
	2. Terminowe	54 560 676,97	59 574 231,12
IV.	Należności od sektora niefinansowego	50 901 554,51	44 976 900,83
	1. W rachunku bieżącym	2 766 279,10	2 658 608,88
	2. Terminowe	48 135 275,41	42 318 291,95
V.	Należności od sektora budżetowego	8 453 961,61	9 074 077,67
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	8 453 961,61	9 074 077,67
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	875 987,39	876 024,44
	1. Banków	875 987,39	876 024,44
	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	642 296,00	642 296,00
	1. W instytucjach finansowych	641 296,00	641 296,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	4 208,65	9 694,45
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	3 553 476,69	3 745 479,02
XV.	Inne aktywa	220 077,70	290 450,23
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	220 077,70	290 450,23
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	189 733,29	185 963,41
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	163 895,00	163 283,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	25 838,29	22 680,41
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	130 681 046,35	128 507 973,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Kalinowska

Zarząd Banku :

.....
 (pieczęć i podpis)

Lipsko, 13.05.2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipsku
 Adres siedziby Banku - ul. 1 Maja 23, 27-300 Lipsko
 Nr kodu bankowego - 91350008

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	62 330,00
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	62 330,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	105 759 033,51	99 815 991,57
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	78 211 528,95	73 269 445,79
	a) bieżące	20 854 348,51	17 717 759,85
	b) terminowe	57 357 180,44	55 551 685,94
	2. Pozostałe, w tym:	27 547 504,56	26 546 545,78
	a) bieżące	26 445 428,90	25 445 083,36
	b) terminowe	1 102 075,66	1 101 462,42
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 849 824,25	13 126 858,36
	1. Bieżące	7 449 373,00	11 301 927,43
	2. Terminowe	1 400 451,25	1 824 930,93
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	637 659,08	1 037 332,42
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	34 251,10	42 328,05
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 042,59	14 099,67
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	23 208,51	28 228,38
X.	Rezerwy	215 142,00	236 931,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39 612,00	42 491,00
	2. Pozostałe rezerwy	175 530,00	194 440,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	39 000,00	40 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 062 020,73	13 167 016,35
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	64 307,02	64 444,85
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	4 866,55
XVII.	Zysk (strata) netto	1 019 808,66	909 474,08
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	130 681 046,35	128 507 973,23
	Współczynnik wypłacalności	23,75	24,78

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Kalinowska

Zarząd Banku :

.....
 (pieczęć i podpis)

Lipsko, 13.05.2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipsku
Adres siedziby Banku - ul. 1 Maja 23, 27-300 Lipsko
Nr kodu bankowego - 91350008

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 071 060,36	1 733 524,18
	1. Zobowiązania udzielone:	1 071 060,36	1 733 524,18
	a) finansowe	962 295,91	1 423 653,53
	b) gwarancyjne	108 764,45	309 870,65
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	58 086 922,79	54 716 135,67

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Kalinowska

Zarząd Banku :

.....
(pieczęć i podpis)

Lipsko, 13.05.2019

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 015 885,26	3 839 961,73
	1. Od sektora finansowego	1 047 238,35	1 046 623,15
	2. Od sektora niefinansowego	2 732 147,95	2 522 571,50
	3. Od sektora budżetowego	207 620,12	248 359,89
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	28 878,84	22 407,19
II.	Koszty odsetek	724 711,38	695 562,67
	1. Od sektora finansowego	17,37	0,42
	2. Od sektora niefinansowego	718 085,93	673 131,46
	3. Od sektora budżetowego	6 608,08	22 430,79
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 291 173,88	3 144 399,06
IV.	Przychody z tytułu prowizji	655 836,66	611 980,70
V.	Koszty prowizji	55 190,74	44 137,75
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	600 645,92	567 842,95
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	15 465,86	-
X.	Wynik na działalności bankowej	3 907 285,66	3 712 242,01
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	105 959,58	253 614,85
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	83 595,13	78 686,78
XIII.	Koszty działania banku	2 304 859,28	2 169 072,47
	1. Wynagrodzenia	1 384 139,61	1 285 362,68
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	288 955,00	280 885,08
	3. Inne	631 764,67	602 824,71
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	197 488,13	194 636,37
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	269 495,90	407 053,13
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	269 495,90	407 053,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	106 434,86	71 426,97
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	106 434,86	71 426,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	163 061,04	335 626,16
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 264 241,66	1 187 835,08
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 264 241,66	1 187 835,08
XXI.	Podatek dochodowy	244 433,00	278 361,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 019 808,66	909 474,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Kalinowska

Zarząd Banku :

.....
 (pieczęć i podpis)

Lipso, 13.05.2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipsku
 Adres siedziby Banku - ul. 1 Maja 23, 27-300 Lipsko
 Nr kodu bankowego - 91350008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	14 186 201,83	13 283 204,00
	-korekty błędów podstawowych	-	4 866,55
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	14 186 201,83	13 288 070,55
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	40 400,00	41 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 400,00	1 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	600,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	600,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 400,00	1 800,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	1 400,00	1 800,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	39 000,00	40 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 167 016,35	12 576 716,35
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	895 004,38	590 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	895 004,38	590 300,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	894 866,55	590 000,00
	- wpłat wpisowego	-	300,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	137,83	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	14 062 020,73	13 167 016,35
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	64 444,85	64 444,85
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	137,83	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	137,83	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	137,83	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	64 307,02	64 444,85
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 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	914 340,63	600 442,80
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	914 340,63	600 442,80
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	914 340,63	600 442,80
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- zysk z lat ubiegłych	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	914 340,63	600 442,80
	fundusz zasobowy	894 866,55	590 000,00
	pokrycie straty	-	-
	fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	fundusz społeczno-kulturalny	19 474,08	10 442,80
	ZFSS	-	-
	oprocentowanie udziałów członkowskich	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	4 866,55
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	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	4 866,55
7.	Wynik netto	1 019 808,66	909 474,08
a)	zysk netto	1 019 808,66	909 474,08
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	15 185 136,41	14 186 201,83
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 185 136,41	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych:

Małgorzata Kalinowska

Zarząd Banku :

.....
 (pieczęć i podpis)
 Lipsko, 13.05.2019

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipsku
 Adres siedziby Banku - ul. 1 Maja 23, 27-300 Lipsko
 Nr kodu bankowego - 91350008

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 636 118,54	1 324 685,73
I.	Zysk (strata) netto	1 019 808,66	909 474,08
II.	Korekty razem:	1 616 309,88	415 211,65
1.	Amortyzacja	197 488,13	194 636,37
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 21 789,00	- 158 656,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	37,05	- 322 374,63
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 013 554,15	- 6 774 185,62
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 5 304 537,62	785 287,29
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	- 62 330,00	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 135 034,81	6 788 473,50
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	- 399 673,34	26 267,38
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 6 826,96	1 185,98
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 5 019,87	- 130 341,16
18.	Inne korekty	70 372,53	4 918,54
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 636 118,54	1 324 685,73
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-	60 194,03
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	-	60 194,03
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	-	60 194,03
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-	60 194,03

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 489 901,06	- 477 369,61
I.	Wpływy	-	900,00
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
6.	Inne wpływy finansowe	-	300,00
II.	Wydatki	489 901,06	478 269,61
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	469 026,98	466 026,81
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 400,00	1 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	19 474,08	10 442,80
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 489 901,06	- 477 369,61
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 146 217,48	787 122,09
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	2 146 217,48	787 122,09
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	9 132 856,06	8 345 733,97
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	11 279 073,54	9 132 856,06
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Kalinowska

Zarząd Banku :

.....
 (pieczęć i podpis)

Lipsko, 13.05.2019