

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipsku
 Adres siedziby Banku - 1 Maja 23
 Nr kodu bankowego - 91350008

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 507 155,49	1 669 380,48
	1. W rachunku bieżącym	1 507 155,49	1 669 380,48
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	82 850 958,23	64 170 370,03
	1. W rachunku bieżącym	10 435 398,79	9 609 693,06
	2. Terminowe	72 415 559,44	54 560 676,97
IV.	Należności od sektora niefinansowego	50 393 664,80	50 901 554,51
	1. W rachunku bieżącym	2 707 889,09	2 766 279,10
	2. Terminowe	47 685 775,71	48 135 275,41
V.	Należności od sektora budżetowego	7 833 816,88	8 453 961,61
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	7 833 816,88	8 453 961,61
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	775 800,49	875 987,39
	1. Banków	775 800,49	875 987,39
	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	729 296,00	642 296,00
	1. W instytucjach finansowych	728 296,00	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
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	3 372 042,20	3 553 476,69
XV.	Inne aktywa	116 413,18	220 077,70
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	116 413,18	220 077,70
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	149 660,40	189 733,29
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	125 624,00	163 895,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	24 036,40	25 838,29
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	147 728 807,67	130 681 046,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Kalinowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Antoni Szczygiel

Zastępca Prezesa Zarządu Małgorzata Kalinowska

Członek Zarządu Marlena Kolenda

.....
 (pieczęć i podpis)

Lipsko, 08.05.2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipsku
 Adres siedziby Banku - 1 Maja 23
 Nr kodu bankowego - 91350008

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	120 037 145,19	105 759 033,51
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	86 481 428,79	78 211 528,95
	a) bieżące	25 649 992,32	20 854 348,51
	b) terminowe	60 831 436,47	57 357 180,44
	2. Pozostałe, w tym:	33 555 716,40	27 547 504,56
	a) bieżące	32 267 392,68	26 445 428,90
	b) terminowe	1 288 323,72	1 102 075,66
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 682 353,00	8 849 824,25
	1. Bieżące	9 092 444,30	7 449 373,00
	2. Terminowe	1 589 908,70	1 400 451,25
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	411 180,38	637 659,08
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	34 935,45	34 251,10
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	13 844,02	11 042,59
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	21 091,43	23 208,51
X.	Rezerwy	205 942,71	215 142,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	37 567,00	39 612,00
	2. Pozostałe rezerwy	168 375,71	175 530,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	39 200,00	39 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 062 120,73	14 062 020,73
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	64 307,02	64 307,02
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 191 623,19	1 019 808,66
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	147 728 807,67	130 681 046,35
	Współczynnik wypłacalności	25,27	23,75

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Kalinowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Antoni Szczygiel

Zastępca Prezesa Zarządu Małgorzata Kalinowska

Członek Zarządu Marlena Kolenda

.....
 (pieczęć i podpis)

Lipisko, 08.05.2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipsku
Adres siedziby Banku - 1 Maja 23
Nr kodu bankowego - 91350008

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 890 568,33	1 071 060,36
	1. Zobowiązania udzielone:	2 890 568,33	1 071 060,36
	a) finansowe	2 781 211,13	962 295,91
	b) gwarancyjne	109 357,20	108 764,45
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	59 294 002,53	58 086 922,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Kalinowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Antoni Szczygieł

Zastępca Prezesa Zarządu Małgorzata Kalinowska

Członek Zarządu Marlena Kolenda

.....
(pieczęć i podpis)

Lipsko, 08.05.2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipsku
 Adres siedziby Banku - 1 Maja 23
 Nr kodu bankowego - 91350008

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 139 897,30	4 015 885,26
	1. Od sektora finansowego	1 122 860,67	1 047 238,35
	2. Od sektora niefinansowego	2 797 076,32	2 732 147,95
	3. Od sektora budżetowego	191 274,21	207 620,12
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	28 686,10	28 878,84
II.	Koszty odsetek	769 275,30	724 711,38
	1. Od sektora finansowego	-	17,37
	2. Od sektora niefinansowego	760 457,44	718 085,93
	3. Od sektora budżetowego	8 817,86	6 608,08
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 370 622,00	3 291 173,88
IV.	Przychody z tytułu prowizji	661 250,34	655 836,66
V.	Koszty prowizji	69 272,88	55 190,74
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	591 977,46	600 645,92
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	19 608,28	15 465,86
X.	Wynik na działalności bankowej	3 982 207,74	3 907 285,66
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	16 490,05	105 959,58
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	63 994,77	83 595,13
XIII.	Koszty działania banku	2 101 848,82	2 304 859,28
	1. Wynagrodzenia	1 257 814,18	1 384 139,61
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	270 618,99	288 955,00
	3. Inne	573 415,65	631 764,67
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	185 643,14	197 488,13
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	337 941,12	269 495,90
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	337 941,12	269 495,90
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	70 514,25	106 434,86
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	70 514,25	106 434,86
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	267 426,87	163 061,04
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 379 784,19	1 264 241,66
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 379 784,19	1 264 241,66
XXI.	Podatek dochodowy	188 161,00	244 433,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 191 623,19	1 019 808,66

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Kalinowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Antoni Szczygiel

Zastępca Prezesa Zarządu Małgorzata Kalinowska

Członek Zarządu Marlena Kolenda

.....
 (pieczęć i podpis)

Lipisko, 08.05.2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipsku
 Adres siedziby Banku - 1 Maja 23
 Nr kodu bankowego - 91350008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	15 185 136,41	14 186 201,83
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	15 185 136,41	14 186 201,83
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	39 000,00	40 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	200,00	- 1 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	200,00	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	1 400,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	1 400,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	39 200,00	39 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 062 020,73	13 167 016,35
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 000 100,00	895 004,38
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 000 100,00	895 004,38
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 000 000,00	894 866,55
	- wpłat wpisowego	100,00	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	137,83
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 062 120,73	14 062 020,73
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	64 307,02	64 444,85
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	- 137,83
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	137,83
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	137,83
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	64 307,02	64 307,02
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału 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 2019 r.	za 2018 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 przebiegowania funduszu rezerwowego	-	-
-	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 019 808,66	914 340,63
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 019 808,66	914 340,63
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 019 808,66	914 340,63
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- zysk z lat ubiegłych	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 019 808,66	914 340,63
-	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 000 000,00	894 866,55
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	19 808,66	19 474,08
-	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
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	-	-
-	-	-	-
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	-	-
7.	Wynik netto	1 191 623,19	1 019 808,66
a)	zysk netto	1 191 623,19	1 019 808,66
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	16 357 250,94	15 185 136,41
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 357 250,94	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Kalinowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Antoni Szczygiel

Zastępca Prezesa Zarządu Małgorzata Kalinowska

Członek Zarządu Marlena Kolenda

.....
 (pieczęć i podpis)
 Lipsko, 08.05.2020

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipsku
 Adres siedziby Banku - 1 Maja 23
 Nr kodu bankowego - 91350008

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	769 989,40	2 636 118,54
I.	Zysk (strata) netto	1 191 623,19	1 019 808,66
II.	Korekty razem:	- 421 633,79	1 616 309,88
1.	Amortyzacja	185 643,14	197 488,13
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 9 199,29	- 21 789,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	100 186,90	37,05
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 17 854 882,47	5 013 554,15
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 128 034,44	- 5 304 537,62
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	16 110 640,43	2 135 034,81
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	- 226 478,70	- 399 673,34
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	42 874,32	- 6 826,96
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 2 117,08	- 5 019,87
18.	Inne korekty	103 664,52	70 372,53
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	769 989,40	2 636 118,54
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 87 000,00	-
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	87 000,00	-
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)	87 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 87 000,00	-

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 19 508,66	- 489 901,06
I.	Wpływy	300,00	-
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	200,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	-
II.	Wydatki	19 808,66	489 901,06
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	-	469 026,98
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	1 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	19 808,66	19 474,08
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 19 508,66	- 489 901,06
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	663 480,74	2 146 217,48
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	663 480,74	2 146 217,48
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	11 279 073,54	9 132 856,06
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	11 942 554,28	11 279 073,54
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Kalinowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Antoni Szczygieł
 Zastępca Prezesa Zarządu Małgorzata Kalinowska
 Członek Zarządu Marlena Kolenda

.....
 (pieczęć i podpis)

Lipisko, 08.05.2020