

# ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2020-01-01

---

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2020-12-31

---

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2021-05-27

---

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych

---

WariantSprawozdania: 1

---

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa firmy: Bank Spółdzielczy w Lipsku

---

#### Siedziba

Województwo: MAZOWIECKIE

---

Powiat: lipski

---

Gmina: Lipsko

---

Miejscowość: Lipsko

---

Identyfikator podatkowy NIP: 8110003972

---

Numer KRS: 0000015239

---

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2020-01-01

---

Do: 2020-12-31

---

#### Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe:

Nie

---

### Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości:

Tak

---

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności:

Tak

---

#### Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

**Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem :**

Nie

---

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia**

**Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**

**metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):**

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 64 z dnia 13.12.2019, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.). Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według zasad określonych w ustawie o rachunkowości, tj.: 1) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 2) nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, określonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1; 3) środki trwałe w budowie - w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 4) udziały w innych jednostkach oraz inne niż wymienione w pkt 1a inwestycje zaliczone do aktywów trwałych - według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość w cenie nabycia można przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4; 5) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 6) udziały - według cen nabycia; 7) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej; z uwzględnieniem odpowiednio przepisów wydanych na podstawie art. 81 ust. 2 pkt. 8 lit. c ustawy o rachunkowości, przepisów rachunkowości zabezpieczeń, oraz następujących zasad: 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, bank wycenia według zamortyzowanego kosztu; 2) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji od udzielonego kredytu. Natomiast odsetki rozliczane są liniowo z uwagi na możliwość wcześniejszej spłaty kredytu przez klienta, 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,

---

**ustalenia wyniku finansowego:**

1. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. 2. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego bank zalicza koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. 3. Na wynik finansowy w księgach rachunkowych w Banku (zysk lub strata) składają się: 1) wyniku działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), 2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3) obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. 4. Wynik z działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. 5. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: wynik działalności bankowej, skorygowanej o różnice między pozostałymi przychodami operacyjnymi a kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerwy z aktualizacji.

---

**ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:**

Roczne sprawozdanie finansowe bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia bilansowego. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych. Sprawozdanie finansowe zawiera informacje liczbowe uzupełnione o objaśnienia słowne nt. kondycji - sytuacji majątkowej i finansowej banku na dzień bilansowy kończący rok obrotowy równy podatkowemu oraz przychodów, kosztów i wyniku finansowego działalności w minionym roku obrotowym. Elementami rocznego sprawozdania finansowego banku są: wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, dodatkowe informacje i wyjaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe podpisuje podając zarazem datę podpisu osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych i wszyscy członkowie Zarządu banku. Odmowa podpisu wymaga pisemnego uzasadnienia dołączonego do sprawozdania finansowego. Roczne sprawozdanie finansowe banku podlega zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Członków, nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Przed zatwierdzeniem, roczne sprawozdanie finansowe banku, zgodnie z art. 53 ustawy o rachunkowości, podlega obowiązkowo badaniu. W ciągu 15 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego, Zarząd składa we właściwym rejestrze sądowym roczne sprawozdanie finansowe, opinie biegłego rewidenta, odpis uchwały organu zatwierdzającego o zatwierdzeniu rocznego sprawozdania finansowego i podziale zysku lub pokryciu straty, a także sprawozdanie z działalności. Jeżeli po sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego, a przed jego zatwierdzeniem, Bank otrzyma informacje o zdarzeniach, które mają istotny wpływ na to sprawozdanie finansowe, lub powodujących, że założenie kontynuowania działalności przez Bank nie jest uzasadnione, należy odpowiednio zmienić to sprawozdanie, dokonując jednocześnie odpowiednich zapisów w księgach rachunkowych roku obrotowego, którego sprawozdanie finansowe dotyczy, oraz powiadomić biegłego rewidenta, który sprawozdanie to bada lub zbadał. Jeżeli zdarzenia, które nastąpiły po dniu bilansowym, nie powodują zmiany stanu istniejącego na dzień bilansowy, to odpowiednie wyjaśnienia zamieszcza się w informacji dodatkowej. Bank przyjmuje, że z błędem istotnym mamy do czynienia gdy kwota korekty wynosi 5 % wyniku finansowego brutto roku poprzedzającego wykrycie błędu lub po wyżej 5 %.

**pozostałe:**

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

**Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym:**

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

**Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku:**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

**Informacje o błędach i korektach**

**Rodzaj popełnionego błędu:** W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

**Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego:** 0

**Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych:** 0

**Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego:**

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego:**

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

**Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:**

**Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego:** 16100.00

**Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:**

wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2020 zgodnie z umową wynosi 16100,-zł netto zł

Inne usługi poświadczające: 0

---

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie wystąpiły.

---

usługi doradztwa podatkowego: 0

---

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy.

---

pozostałe usługi: 0

---

Opis do kwoty pozostałych usług: Nie wystąpiły.

---

## Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	160 825 087.46	147 728 807.67
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 899 902.59	1 507 155.49
W rachunku bieżącym	1 899 902.59	1 507 155.49
Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
Inne środki	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
Należności od sektora finansowego	91 808 897.68	82 850 958.23
W rachunku bieżącym	26 221 486.60	10 435 398.79
Terminowe	65 587 411.08	72 415 559.44
Należności od sektora niefinansowego	55 392 837.79	50 393 664.80
W rachunku bieżącym	2 499 760.62	2 707 889.09
Terminowe	52 893 077.17	47 685 775.71
Należności od sektora budżetowego	7 105 274.10	7 833 816.88
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	7 105 274.10	7 833 816.88
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	321 060.47	775 800.49
Banków	321 060.47	775 800.49
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
Pozostałe	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	729 296.00	729 296.00
W instytucjach finansowych	728 296.00	728 296.00
W pozostałych jednostkach	1 000.00	1 000.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0.00	0.00
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	3 293 884.15	3 372 042.20
Inne aktywa	146 983.16	116 413.18
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	146 983.16	116 413.18
Rozliczenia międzyokresowe	126 951.52	149 660.40
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	110 547.00	125 624.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 404.52	24 036.40
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	160 825 087.46	147 728 807.67
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0.00	0.00
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	127 349 818.79	120 037 145.19
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	87 435 416.93	86 481 428.79
bieżące	32 529 312.79	25 649 992.32
terminowe	54 906 104.14	60 831 436.47
Pozostałe, w tym:	39 914 401.86	33 555 716.40
bieżące	38 936 380.69	32 267 392.68
terminowe	978 021.17	1 288 323.72
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 208 208.39	10 682 353.00
Bieżące	13 378 573.08	9 092 444.30
Terminowe	1 829 635.31	1 589 908.70
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	925 759.05	411 180.38
Koszty i przychody rozliczane w czasie	43 717.37	34 935.45
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	18 311.26	13 844.02
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	25 406.11	21 091.43
Rezerwy	219 284.71	205 942.71
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 516.00	37 567.00
Pozostałe rezerwy	197 768.71	168 375.71

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	37 800.00	39 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	16 212 120.73	15 062 120.73
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	64 307.02	64 307.02
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	764 071.40	1 191 623.19
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	25.35	25.27

## Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	67 538 548.28	62 184 570.86
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 733 245.69	2 890 568.33
Zobowiązania udzielone:	3 733 245.69	2 890 568.33
finansowe	3 369 088.74	2 781 211.13
gwarancyjne	364 156.95	109 357.20
Zobowiązania otrzymane:	0.00	0.00
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	0.00	0.00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	63 805 302.59	59 294 002.53

## Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	3 069 272.94	4 139 897.30
Od sektora finansowego	705 108.12	1 122 860.67
Od sektora niefinansowego	2 246 195.99	2 797 076.32
Od sektora budżetowego	100 939.12	191 274.21
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	17 029.71	28 686.10
Koszty odsetek	362 561.07	769 275.30
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	359 201.43	760 457.44
Od sektora budżetowego	3 359.64	8 817.86
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	2 706 711.87	3 370 622.00
Przychody z tytułu prowizji	685 806.93	661 250.34
Koszty prowizji	80 437.98	69 272.88
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	605 368.95	591 977.46
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00
Od jednostek zależnych	0.00	0.00
Od jednostek współzależnych	0.00	0.00
Od jednostek stowarzyszonych	0.00	0.00
Od pozostałych jednostek	0.00	0.00
Wynik operacji finansowych	0.00	0.00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	20 141.17	19 608.28
Wynik działalności bankowej	3 332 221.99	3 982 207.74
Pozostałe przychody operacyjne	147 385.24	16 490.05
Pozostałe koszty operacyjne	63 663.54	63 994.77
Koszty działania banku	2 286 089.36	2 101 848.82
Wynagrodzenia	1 306 422.39	1 257 814.18
Ubezpieczenia i inne świadczenia	275 863.84	270 618.99
Inne	703 803.13	573 415.65
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	133 057.37	185 643.14
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	273 636.14	337 941.12
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	273 636.14	337 941.12
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	94 506.58	70 514.25
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	94 506.58	70 514.25
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	179 129.56	267 426.87
Wynik działalności operacyjnej	817 667.40	1 379 784.19
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	817 667.40	1 379 784.19
Podatek dochodowy	53 596.00	188 161.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	764 071.40	1 191 623.19

## Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	16 357 250.94	15 185 136.41
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 357 250.94	15 185 136.41
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	39 200.00	39 000.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 400.00	200.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	200.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	200.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	1 400.00	0.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	1 400.00	0.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	37 800.00	39 200.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 062 120.73	14 062 020.73
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 150 000.00	1 000 100.00
zwiększenia (z tytułu)	1 150 000.00	1 000 100.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 150 000.00	1 000 000.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	0.00	100.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 212 120.73	15 062 120.73
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	64 307.02	64 307.02
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	64 307.02	64 307.02
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 191 623.19	1 019 808.66
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 191 623.19	1 019 808.66
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 191 623.19	1 019 808.66
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 191 623.19	-1 019 808.66
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	1 191 623.19	1 019 808.66
- (inne)	1 150 000.00	1 000 000.00
- (inne)	41 623.19	19 808.66
- (inne)	0.00	0.00

Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	0.00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Wynik netto	764 071.40	1 191 623.19
Zysk netto	764 071.40	1 191 623.19
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 078 299.15	16 357 250.94
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 078 299.15	16 357 250.94

## Rachunek przepływów pieniężnych

### Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	764 071.40	1 191 623.19
Korekty razem:	15 512 686.02	- 421 633.79
Amortyzacja	133 057.37	185 643.14
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	0.00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0.00	0.00
Zmiana stanu rezerw	13 342.00	-9 199.29
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	454 740.02	100 186.90
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 828 148.36	-17 854 882.47
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 270 630.21	1 128 034.44
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 838 528.99	16 110 640.43
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0.00	0.00
Zmiana stanu innych zobowiązań	514 578.67	- 226 478.70
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	27 176.12	42 874.32
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 314.68	-2 117.08
Inne korekty	-30 569.98	103 664.52
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	16 276 757.42	769 989.40
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
Wydatki	54 899.32	87 000.00

Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	87 000.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	54 899.32	0.00
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-54 899.32	-87 000.00
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	300.00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0.00	0.00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0.00	0.00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0.00	200.00
Inne wpływy finansowe	0.00	100.00
Wydatki	43 023.19	19 808.66
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0.00	0.00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0.00	0.00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0.00	0.00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 400.00	0.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	41 623.19	19 808.66
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-43 023.19	-19 508.66
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 178 834.91	663 480.74
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	16 178 834.91	663 480.74
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	11 942 554.28	11 279 073.54
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	28 121 389.19	11 942 554.28
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0.00	0.00

**Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.**

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Załączony plik  
informacja\_dodatkowa.pdf

**Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	817 667.40
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	225 101.20
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	745 716.43
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 023 133.38
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	548 292.99
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	168 088.74
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	980 028.15
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	606 337.00
K. Podatek dochodowy	54 570.00