

**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: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-06-04

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:

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, udzielenie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2024-01-01

Do: 2024-12-31

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:

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości nie krótszej niż 12 miesięcy.

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:

Sprawozdanie finansowe nie zostało sporządzone w związku z połączeniem. Bank nie jest przed połączeniem, ani po połączeniu.

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 73 z dnia 14.12.2023r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (z późniejszymi zmianami) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (z późniejszymi zmianami) i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (z późniejszymi zmianami). W zakresie rozwiązań, co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyjął niżej wymienione zasady: nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji wyceniane są według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1. ustawy o rachunkowości. Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, uwzględniającej aktualny stopień ich zużycia. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku.

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 straty) 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 jest równa lub przekracza 0,3% sumy bilansowej.

pozostałe:

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, w tym obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

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:

Zmiana polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance.

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:

Nie dokonano zmian.

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:

Nie wystąpiły.

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: 27000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego:

Wynagrodzenie należne dla ZRBS zgodnie z umową nr 20/23/VI/0/BSF/2 za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 wynosi 27000,-zł netto zł

Inne usługi poświadczające: 0.00

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	275 966 138.78	225 450 301.48
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 065 006.11	1 902 780.42
W rachunku bieżącym	2 065 006.11	1 902 780.42
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	159 336 366.84	134 482 908.08
W rachunku bieżącym	25 663 891.40	20 923 926.00
Terminowe	133 672 475.44	113 558 982.08
Należności od sektora niefinansowego	60 030 267.18	55 523 685.89
W rachunku bieżącym	3 270 323.51	1 058 749.65
Terminowe	56 759 943.67	54 464 936.24
Należności od sektora budżetowego	4 026 076.89	4 852 258.58
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	4 026 076.89	4 852 258.58
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	45 558 980.47	23 884 370.09
Banków	45 558 980.47	23 884 370.09
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	1 460 296.00	1 460 296.00
W instytucjach finansowych	1 459 296.00	1 459 296.00
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	2 479 316.23	2 489 682.85
Inne aktywa	124 285.32	143 611.49
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	124 285.32	143 611.49
Rozliczenia międzyokresowe	885 543.74	710 708.08
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	840 347.00	672 805.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	45 196.74	37 903.08
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	275 966 138.78	225 450 301.48
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	212 510 166.50	171 925 865.32
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	160 727 523.93	119 647 519.00
bieżące	58 026 378.19	46 789 231.09
terminowe	102 701 145.74	72 858 287.91
Pozostałe, w tym:	51 782 642.57	52 278 346.32
bieżące	51 083 806.18	49 383 991.16
terminowe	698 836.39	2 894 355.16
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	27 155 442.98	22 448 687.60
Bieżące	23 388 362.20	19 142 723.86
Terminowe	3 767 080.78	3 305 963.74
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	677 196.49	652 668.42
Koszty i przychody rozliczane w czasie	68 314.99	44 720.16
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	42 516.42	19 407.45
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	25 798.57	25 312.71
Rezerwy	2 914 951.10	2 915 149.62
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	729 508.00	1 060 432.00
Pozostałe rezerwy	2 185 443.10	1 854 717.62

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	38 400.00	38 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	27 133 120.73	20 533 120.73
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	5 404 238.97	6 827 382.61
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	30.71	27.35

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	63 246 590.88	61 859 712.14
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 614 240.19	4 371 184.46
Zobowiązania udzielone:	2 614 240.19	4 371 184.46
finansowe	1 695 874.14	3 869 285.21
gwarancyjne	918 366.05	501 899.25
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	60 632 350.69	57 488 527.68

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	16 329 857.22	14 546 613.36
Od sektora finansowego	7 773 036.75	8 639 557.63
Od sektora niefinansowego	5 215 717.55	5 127 881.98
Od sektora budżetowego	960 255.87	571 759.20
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 380 847.05	207 414.55
Koszty odsetek	4 252 528.47	2 767 911.03
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	4 250 605.73	2 764 166.88
Od sektora budżetowego	1 922.74	3 744.15
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	12 077 328.75	11 778 702.33
Przychody z tytułu prowizji	741 463.68	740 349.72
Koszty prowizji	131 233.19	124 134.36
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	610 230.49	616 215.36
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	28 268.71	21 011.01
Wynik działalności bankowej	12 715 827.95	12 415 928.70
Pozostałe przychody operacyjne	41 901.07	77 774.86
Pozostałe koszty operacyjne	477 346.45	592 741.00
Koszty działania banku	4 206 544.69	3 432 713.80
Wynagrodzenia	2 630 308.42	2 082 396.15
Ubezpieczenia i inne świadczenia	679 552.22	529 717.04
Inne	896 684.05	820 600.61
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	143 358.67	207 188.58
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 967 533.61	503 843.25
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 967 533.61	503 843.25
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	777 233.37	632 643.68
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	777 233.37	632 643.68
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 190 300.24	- 128 800.43
Wynik działalności operacyjnej	6 740 178.97	8 389 860.61
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	6 740 178.97	8 389 860.61
Podatek dochodowy	1 335 940.00	1 562 478.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	5 404 238.97	6 827 382.61

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)	27 463 210.36	20 692 508.98
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	27 463 210.36	20 692 508.98
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	38 400.00	36 600.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0.00	1 800.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	2 000.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	0.00
- wpłat nowych członków	0.00	2 000.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	200.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	0.00	0.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	200.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	38 400.00	38 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 533 120.73	17 952 220.73
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 600 000.00	2 580 900.00
zwiększenia (z tytułu)	6 600 000.00	2 580 900.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 600 000.00	2 580 000.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	0.00	900.00
- (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	27 133 120.73	20 533 120.73
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	6 827 382.61	2 639 381.23
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 827 382.61	2 639 381.23
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 827 382.61	2 639 381.23
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 827 382.61	-2 639 381.23
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	6 827 382.61	2 639 381.23
- fundusz zasobowy	6 600 000.00	2 580 000.00
- fundusz kulturalno-społeczny	227 382.61	59 381.23
- (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	5 404 238.97	6 827 382.61
Zysk netto	5 404 238.97	6 827 382.61
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	32 640 066.72	27 463 210.36
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 535 827.75	27 463 210.36

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	5 404 238.97	6 827 382.61
Korekty razem:	7 245 362.55	-13 245 330.15
Amortyzacja	143 358.67	207 188.58
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	- 198.52	984 067.51
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-21 674 610.38	-22 983 053.41
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-12 726 457.59	-3 794 377.19
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 680 399.60	-3 236 583.25
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	45 291 056.56	17 282 321.67
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	24 528.07	-1 460 045.29
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 151 726.69	- 182 083.19
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	485.86	-6 676.60
Inne korekty	19 326.17	-56 088.98
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	12 649 601.52	-6 417 947.54
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	16 967.95	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	16 967.95	0.00
Wydatki	149 960.00	153 151.09

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	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	149 960.00	153 151.09
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	- 132 992.05	- 153 151.09
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0.00	2 900.00
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	2 000.00
Inne wpływy finansowe	0.00	900.00
Wydatki	227 382.61	59 581.23
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	0.00	200.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	227 382.61	59 381.23
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	- 227 382.61	-56 681.23
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	12 289 226.86	-6 627 779.86
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	12 289 226.86	-6 627 779.86
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	33 833 562.05	40 461 341.91
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	46 122 788.91	33 833 562.05
– o ograniczonej możliwości dysponowania	23 707 243.62	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-sig-sig-sig.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	6 740 178.97
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	778 390.33
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	4 529 641.30
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	6 311 145.98
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	514 550.02
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	3 259 590.47
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 862 666.86
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	9 654 767.00
K. Podatek dochodowy	1 834 406.00