

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Lipsku za rok 2016

- 1 Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Lipsku ul. 1 Maja 23 zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994, z późniejszymi zmianami. Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony dnia 13.05.2006r. wraz z późniejszymi zmianami, ostatnio w nowym brzmieniu w dniu 16.06.2012r. wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod Nr 0000015239 w Sądzie Rejonowym dla Miasta st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Przedmiotem działalności Banku jest: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, udzielanie gwarancji bankowych, udzielanie poręczeń, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te są dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego).
- 2 Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016r,
- 3 W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
- 4 Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
- 5 W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
- 6 Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Polityka (zasady) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Lipsku”. W zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru bank przyjął następujące zasady:
 - 1) Zasada ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: Aktywa

finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

- 2) Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a dla których nie istnieje aktywny rynek wg wartości godziwej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej. Bank nie wyceniał aktywów i pasywów finansowych wg wartości godziwej.
 - 3) Zasady rachunkowości zabezpieczeń:
Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych
 - 4) Zasady spisania należności:
Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe – nie wystąpiły.
- 7 W roku 2016 nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości.
- 8 Nie dokonano w roku bieżącym zmian w sposobie sporządzania sprawozdania.
- 9 Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu podstawowego.
- 10 Po dniu bilansowym nie wystąpiły zdarzenia mające znaczący wpływ na sytuację majątkową i finansową Banku .
- 11 Nie zanotowano w Banku zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego 2016
- 12 Wynagrodzenie za badanie sprawozdania :
- 1) Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego - 10.805,01zł
 - 2) Inne usługi poświadczające - nie wystąpiły
 - 3) Usługi doradztwa podatkowego - nie wystąpiły
 - 4) Pozostałe usługi - nie wystąpiły

Lipisko, 16. 03.2017r.

Zarząd Banku Spółdzielczego

CZŁONEK ZARZĄDU
Zastępca Głównego Księgowego
Małgorzata Kalinowska

Zastępca Prezesa Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Halina Lewandowska

PREZES ZARZĄDU
Antoni Szczygiel

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2016

(0,00 zł)

AKTYWA		Stan na	
		31.12.2016r.	31.12.2015r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 894 397,96	1 124 099,89
	1. W rachunku bieżącym	1 894 397,96	1 124 099,89
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	59 251 381,51	41 556 570,14
	1. W rachunku bieżącym	6 451 336,01	5 461 897,11
	2. Terminowe	52 800 045,50	36 094 673,03
IV.	Należności od sektora niefinansowego	44 442 193,70	43 730 956,88
	1. W rachunku bieżącym	4 385 623,11	5 044 706,66
	2. Terminowe	40 056 570,59	38 686 250,22
V.	Należności od sektora budżetowego	10 394 072,09	10 918 106,34
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	10 394 072,09	10 918 106,34
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	553 649,81	553 657,46
	1. Banków	553 649,81	553 657,46
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		
	3. Pozostałe		
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	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:	984,00	3 345,60
	- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 888 631,81	4 231 113,10
XV.	Inne aktywa	290 502,22	282 679,14
	1. Przejęte aktywa - do zbycia		
	2. Pozostałe	290 502,22	282 679,14
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	243 263,88	225 538,30
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	222 306,00	198 373,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 957,88	27 165,30
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
XVIII.	Akcje własne		
AKTYWA RAZEM		121 601 372,98	103 268 362,85

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zastępca Prezesa Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Lewandowska
Lipsko dn. 16.03.2017r.

CZŁONEK ZARZĄDU
Zastępca Głównego Księgowego

Małgorzata Kalinowska

Zarząd Banku:

Zastępca Prezesa Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Lewandowska

PREZES ZARZĄDU

Antoni Szczygiel

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2016

(0,00 zł)

PASYWA		Stan na	
		31.12.2016r.	31.12.2015r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	62 330,00	62 330,00
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	62 330,00	62 330,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	92 130 659,78	78 949 664,12
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	67 372 203,06	61 036 991,35
	a) bieżące	14 899 738,26	12 670 909,53
	b) terminowe	52 472 464,80	48 366 081,82
	2. Pozostałe, w tym:	24 758 456,72	17 912 672,77
	a) bieżące	23 562 395,07	16 534 952,98
	b) terminowe	1 196 061,65	1 377 719,79
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 489 743,46	9 956 759,62
	1. Bieżące	12 522 100,62	7 573 480,40
	2. Terminowe	1 967 642,84	2 383 279,22
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	1 011 065,04	624 903,71
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	169 760,70	657 940,40
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	11 191,16	11 704,70
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	158 569,54	646 235,70
X.	Rezerwy	454 610,00	320 745,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31 070,00	21 465,00
	2. Pozostałe rezerwy	423 540,00	299 280,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane		
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	41 600,00	41 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 576 716,35	11 924 885,53
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	64 444,85	86 075,67
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		
	2. Pozostałe		
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XVII.	Zysk (strata) netto	600 442,80	643 858,80
XVIII.	Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
PASYWA RAZEM		121 601 372,98	103 268 362,85

Współczynnik wypłacalności	28,10%	21,28%
-----------------------------------	---------------	---------------

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

Zastępca Prezesa Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Lewandowska

Lipsko dn. 16.03.2017r.

CZŁONEK ZARZĄDU
Zastępca Głównego Księgowego

Małgorzata Kalinowska

Zastępca Prezesa Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Lewandowska

PREZES ZARZĄDU

Antoni Szczygiel

Bank Spółdzielczy w Lipsku

Kod banku - 9135 0008

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2016

(0,00 zł)

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		31.12.2016r.	31.12.2015r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 157 013,37	1 900 444,62
	1. Zobowiązania udzielone:	3 157 013,37	1 900 444,62
	a) finansowe	3 047 692,62	1 791 059,52
	b) gwarancyjne	109 320,75	109 385,10
	2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży		
III.	Pozostałe	54 599 007,56	55 063 933,82

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zastępca Prezesa Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Lewandowska
Lipisko dn. 16.03.2017r.

CZŁONEK ZARZĄDU
Zastępca Głównego Księgowego

Małgorzata Kalinowska

Zastępca Prezesa Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Lewandowska

Zarząd Banku:

PREZES ZARZĄDU
Antoni Szczygiel

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2016

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-31.12.2016r.	01.01-31.12.2015r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 602 785,33	3 406 521,06
	1. Od sektora finansowego	837 414,70	754 705,46
	2. Od sektora niefinansowego	2 479 914,20	2 404 164,49
	3. Od sektora budżetowego	265 562,20	240 164,09
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	19 894,23	7 487,02
II.	Koszty odsetek	678 797,90	718 980,97
	1. Od sektora finansowego	128,87	159,03
	2. Od sektora niefinansowego	637 466,35	677 136,58
	3. Od sektora budżetowego	41 202,68	41 685,36
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	2 923 987,43	2 687 540,09
IV.	Przychody z tytułu prowizji	605 684,64	593 605,94
V.	Koszty prowizji	45 709,88	45 411,12
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	559 974,76	548 194,82
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	13 833,83	16 514,08
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	13 833,83	16 514,08
VIII.	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		
	2. Pozostałych		
IX.	Wynik z pozycji wymiany		
X.	Wynik działalności bankowej	3 497 796,02	3 252 248,99
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	89 233,60	30 267,16
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	192 810,39	124 909,86
XIII.	Koszty działania banku	2 106 529,64	2 245 775,30
	1. Wynagrodzenia	1 340 579,35	1 225 692,98
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	247 175,43	226 412,13
	3. Inne	518 774,86	793 670,19
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	204 237,32	156 109,72
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	334 294,89	24 757,35
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	334 294,89	24 757,35
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	73 755,42	67 091,88
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	73 755,42	67 091,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	260 539,47	-42 334,53
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	822 912,80	798 055,80
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	822 912,80	798 055,80
XXI.	Podatek dochodowy	222 470,00	154 197,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		
XXIII.	Zysk (strata) netto	600 442,80	643 858,80

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

Zastępca Prezesa Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Lewandowska

Lipsko, dn. 16.03.2017r.

CZŁONEK ZARZĄDU
Zastępca Głównego Księgowego

Małgorzata Kolińska

Zastępca Prezesa Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Lewandowska

PREZES ZARZĄDU

Antoni Szczygieł

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2016

(0,00 zł)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2016r.	31.12.2015r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	600 442,80	643 858,80
II. Korekty razem:	1 497 974,22	3 915 777,71
1. Amortyzacja	204 237,32	156 109,72
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	2 739,86
5. Zmiana stanu rezerw	109 932,00	67 820,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	7,65	-453 457,73
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-16 705 372,47	1 970 950,57
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-187 202,57	-5 437 168,30
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	18 180 006,32	7 949 013,36
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	386 161,33	-424 255,36
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	5 693,88	9 911,85
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-487 666,16	94 666,51
18. Inne korekty	-7 823,08	-20 552,77
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	2 098 417,02	4 559 636,51
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	144 258,67	48,00
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	0,00	48,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	144 258,67	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	3 653,10	728 008,30
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	1 000,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 653,10	727 008,30
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	140 605,57	-727 960,30

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	600,00	900,00
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	400,00	600,00
6. Inne wpływy finansowe	200,00	300,00
II. Wydatki	479 885,62	466 057,50
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	466 026,82	466 057,50
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	13 858,80	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-479 285,62	-465 157,50
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	1 759 736,97	3 366 518,71
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 759 736,97	3 366 518,71
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	6 585 997,00	3 219 478,29
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	8 345 733,97	6 585 997,00
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zastępca Prezesa Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Lewandowska

Lipko dn. 16.03.2017r.

CZŁONEK ZARZĄDU
Zastępca Głównego Księgowego

Małgorzata Kolinowska

Zastępca Prezesa Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Lewandowska

Zarząd Banku:

PREZES ZARZĄDU

Antoni Szczygiel

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzony na dzień 31-12-2016

(0,00 zł)

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2016r.	31.12.2015r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 696 020,00	12 051 261,20
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	12 696 020,00	12 051 261,20
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	41 200,00	40 600,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	400,00	600,00
a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	600,00
- zadeklarowanie udziałów	400,00	600,00
- zmiana jednostki udziałowej		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów	0,00	0,00
-		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	41 600,00	41 200,00
2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	0,00	0,00
2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zadeklarowane udziały		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- dopłaty do udziałów	0,00	
- wypowiedzenie udziałów		
2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	0,00	0,00
3. Akcje własne na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
3.1. Akcje własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 924 885,53	10 904 465,33
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	651 830,82	1 020 420,20
a) zwiększenia (z tytułu)	651 830,82	1 020 420,20
- podziału zysku	630 000,00	1 020 120,20
- przeksięgowanie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	21 630,82	
- wpłaty wpisowego	200,00	300,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty		
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	12 576 716,35	11 924 885,53
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	86 075,67	86 075,67
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-21 630,82	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	21 630,82	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	21 630,82	0,00
-		
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	64 444,85	86 075,67
6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00

-		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	643 858,80	1 020 120,20
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	643 858,80	1 020 120,20
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	643 858,80	1 020 120,20
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-643 858,80	-1 020 120,20
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- utworzenie aktywa na podatek odroczony		
b) zmniejszenia (z tytułu)	643 858,80	1 020 120,20
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	630 000,00	1 020 120,20
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka		
- odpis na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	13 858,80	0,00
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7. Zmiana strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- prowizja zaliczona do dochodu w latach ubiegłych	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie z funduszu zasobowego	0,00	0,00
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
9. Wynik netto	600 442,80	643 858,80
a) zysk netto	600 442,80	643 858,80
b) strata netto		
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	13 283 204,00	12 696 020,00
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 283 204,00	12 696 020,00

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zastępca Prezesa Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Lewandowska

Lipsko dn. 16.03.2017r.

CZŁONEK ZARZĄDU
Zastępca Głównego Księgowego

Małgorzata Kalinowska

Zastępca Prezesa Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Halina Lewandowska

Zarząd Banku:

PREZES ZARZĄDU

Antoni Szczygiel