

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Banku Spółdzielczego w Lipsku za rok 2017

- 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 01.01.2017 r. do 31.12.2017r,
- 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 nie stosuje rachunkowość zabezpieczeń.
 - 4) Zasady spisania należności:
Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe – nie wystąpiły.
- 7 W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w zakresie prezentacji przychodów zastrzeżonych i odpisów aktualizujących na odsetki zastrzeżone spowodowane zmianami: Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków oraz Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
- 8 W celu zapewnienia porównywalności danych w sprawozdaniu finansowym sporządzonego za lata 2016 i 2017 r., w wyniku zmian przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, poniżej przedstawiono informację wyjaśniającą wpływ wprowadzonych zmian na bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym.

Wyszczególnienie		Dane na 31.12.2016 r.	Dane na 31.12.2016 r. przekształcenie porównawcze	Dane na 31.12.2017r.
BILANS – AKTYWA				
IV.	Należności od sektora niefinansowego	44 442 193,70	44 328 371,95	44 769 000,83
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe –	243.263,88	260.642,88	185.963,41
BILANS – PASYWA				
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	169 760,70	49 506,40	42 328,05
X	Rezerwy	454 610	473 555,00	236 931
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	4 866,55	4 866,55

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
I.	Przychody z tyt. odsetek	3 602 785,33	3 727 814,80	3 839 961,73
IV.	Przychody z tyt. Prowizji	605 684,64	610 459,81	611 980,70
XV.	Odpisy na rezerwy i odpisy aktualizujące	334 294,89	452 891,81	407 053,13
XXIII.	Zysk (strata) netto	600 442,80	605 309,35	909 474,08

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH				
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
5.	Zmiana stanu rezerw	109 932,00	111 498,00	-158 656,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-187 202,57	-73 380,71	26 267,38
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-487 666,16	-607 920,46	-130 341,16
18.	Inne korekty	-7 823,08	-2 956,53	-4 814,56

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM				
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	643 858,80	643 858,80	600 442,80
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	643 858,80	643 858,80	600 442,80
	korekty błędów podstawowych		0	0
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu - po korektach	643 858,80	648 725,35	605 309,35
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-643 858,80	-643 858,80	-600 442,80
a)	zwiększenia z tytułu			
b)	zmniejszenia z tytułu	643 858,80	643 858,80	600 442,80
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		4 866,55	4 866,55
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu			
	korekty błędów podstawowych			
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu - po korektach			
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych			
a)	zwiększenia z tytułu			
b)	zmniejszenia z tytułu			
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu			
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		4 866,55	4 866,55

- 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 2017
- 12 Wynagrodzenie za badanie sprawozdania :
- 1) Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego - 18.081,00
 - 2) Inne usługi poświadczające - nie wystąpiły
 - 3) Usługi doradztwa podatkowego - nie wystąpiły
 - 4) Pozostałe usługi - nie wystąpiły

Zastępca Prezesa Zarządu
Główny Księgowy

Małgorzata Kalinowska

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Lipsku

PREZES ZARZĄDU

Antoni Szczypiel

Prezes Zarządu

Zastępca Prezesa Zarządu
Główny Księgowy

Zastępca Prezesa Zarządu

Małgorzata Kalinowska

CZŁONEK ZARZĄDU

Członek Zarządu

Marlena Holenda

Lipsko dnia 16.03.2018 r.

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2017

(0,00 zł)

AKTYWA		Stan na	
		31.12.2017r.	31.12.2016r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 723 801,15	1 894 397,96
	1. W rachunku bieżącym	1 723 801,15	1 894 397,96
	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	66 983 286,03	59 251 381,51
	1. W rachunku bieżącym	7 409 054,91	6 451 336,01
	2. Terminowe	59 574 231,12	52 800 045,50
IV.	Należności od sektora niefinansowego	44 976 900,83	44 442 193,70
	1. W rachunku bieżącym	2 658 608,88	4 385 623,11
	2. Terminowe	42 318 291,95	40 056 570,59
V.	Należności od sektora budżetowego	9 074 077,67	10 394 072,09
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	9 074 077,67	10 394 072,09
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	876 024,44	553 649,81
	1. Banków	876 024,44	553 649,81
	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:	9 694,45	984,00
	- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 745 479,02	3 888 631,81
XV.	Inne aktywa	290 450,23	290 502,22
	1. Przejęte aktywa - do zbycia		
	2. Pozostałe	290 450,23	290 502,22
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	185 963,41	243 263,88
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	163 283,00	222 306,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	22 680,41	20 957,88
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
XVIII.	Akcje własne		
AKTYWA RAZEM		128 507 973,23	121 601 372,98

Zastępca Prezesa Zarządu
Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Małgorzata Kalinowska

Lipisko dn. 16.03.2018r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Marlena Kolenda

Zarząd Banku:

Zastępca Prezesa Zarządu
Główny Księgowy

Małgorzata Kalinowska

PREZES ZARZĄDU

Antoni Szczygiel

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2017

(0,00 zł)

PASywa		Stan na	
		31.12.2017r.	31.12.2016r.
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	99 815 991,57	92 130 659,78
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	73 269 445,79	67 372 203,06
	a) bieżące	17 717 759,85	14 899 738,26
	b) terminowe	55 551 685,94	52 472 464,80
	2. Pozostałe, w tym:	26 546 545,78	24 758 456,72
	a) bieżące	25 445 083,36	23 562 395,07
	b) terminowe	1 101 462,42	1 196 061,65
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 126 858,36	14 489 743,46
	1. Bieżące	11 301 927,43	12 522 100,62
	2. Terminowe	1 824 930,93	1 967 642,84
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	1 037 332,42	1 011 065,04
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	42 328,05	169 760,70
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	14 099,67	11 191,16
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	28 228,38	158 569,54
X.	Rezerwy	236 931,00	454 610,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	42 491,00	31 070,00
	2. Pozostałe rezerwy	194 440,00	423 540,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane		
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	40 400,00	41 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 167 016,35	12 576 716,35
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	64 444,85	64 444,85
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		
	2. Pozostałe		
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	4 866,55	
XVII.	Zysk (strata) netto	909 474,08	600 442,80
XVIII.	Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego(wielkość ujemna)		
PASywa RAZEM		128 507 973,23	121 601 372,98

Współczynnik wypłacalności	24,78%	28,10%
----------------------------	--------	--------

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

Zastępca Prezesa Zarządu
Główny Księgowy

Małgorzata Kalinowska

Lipisko dn. 16.03.2018r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Marlena Kolenda

Zastępca Prezesa Zarządu
Główny Księgowy

Małgorzata Kalinowska

PREZES ZARZĄDU

Antoni Szczygiel

Bank Spółdzielczy w Lipsku

Kod banku - 9135 0008

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2017

(0,00 zł)

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na	
		31.12.2017r.	31.12.2016r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 733 524,18	3 157 013,37
	1. Zobowiązania udzielone:	1 733 524,18	3 157 013,37
	a) finansowe	1 423 653,53	3 047 692,62
	b) gwarancyjne	309 870,65	109 320,75
	2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży		
III.	Pozostałe	54 716 135,67	54 599 007,56

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zastępca Prezesa Zarządu
Główny Księgowy

Małgorzata Kalinowska
Lipso dn. 16.03.2018r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Marlena Kolenda

Zarząd Banku:

Zastępca Prezesa Zarządu
Główny Księgowy

Małgorzata Kalinowska

PREZES ZARZĄDU

Antoni Szczygiel

1
:
1

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2017

(0,00 zł)

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-31.12.2017r.	01.01-31.12.2016r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 839 961,73	3 602 785,33
	1. Od sektora finansowego	1 046 623,15	837 414,70
	2. Od sektora niefinansowego	2 522 571,50	2 479 914,20
	3. Od sektora budżetowego	248 359,89	265 562,20
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	22 407,19	19 894,23
II.	Koszty odsetek	695 562,67	678 797,90
	1. Od sektora finansowego	0,42	128,87
	2. Od sektora niefinansowego	673 131,46	637 466,35
	3. Od sektora budżetowego	22 430,79	41 202,68
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	3 144 399,06	2 923 987,43
IV.	Przychody z tytułu prowizji	611 980,70	605 684,64
V.	Koszty prowizji	44 137,75	45 709,88
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	567 842,95	559 974,76
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	13 833,83
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	13 833,83
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	3 712 242,01	3 497 796,02
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	253 614,85	89 233,60
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	78 686,78	192 810,39
XIII.	Koszty działania banku	2 169 072,47	2 106 529,64
	1. Wynagrodzenia	1 285 362,68	1 340 579,35
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	280 885,08	247 175,43
	3. Inne	602 824,71	518 774,86
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	194 636,37	204 237,32
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	407 053,13	334 294,89
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	407 053,13	334 294,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	71 426,97	73 755,42
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	71 426,97	73 755,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	335 626,16	260 539,47
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 187 835,08	822 912,80
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	1 187 835,08	822 912,80
XXI.	Podatek dochodowy	278 361,00	222 470,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		
XXIII.	Zysk (strata) netto	909 474,08	600 442,80

Zastępca Prezesa Zarządu

Główny Księgowy

Małgorzata Kalinowska

Lipno dn. 16.03.2018r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Marlena Kalenda

Zarząd Banku:

Zastępca Prezesa Zarządu

Główny Księgowy

Małgorzata Kalinowska

PREZES ZARZĄDU

Antoni Szczygiet

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzony na dzień 31-12-2017

(0,00 zł)

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2017r.	31.12.2016r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	13 283 204,00	12 696 020,00
- korekty błędów podstawowych		
II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	13 283 204,00	12 696 020,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	41 600,00	41 200,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 200,00	400,00
a) zwiększenia (z tytułu)	600,00	400,00
- zadeklarowanie udziałów	600,00	400,00
- zmiana jednostki udziałowej		
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 800,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów	1 800,00	0,00
-		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	40 400,00	41 600,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 576 716,35	11 924 885,53
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	590 300,00	651 830,82
a) zwiększenia (z tytułu)	590 300,00	651 830,82
- podziału zysku	590 000,00	630 000,00
- przeksięgowanie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	0,00	21 630,82
- wpłaty wpisowego	300,00	200,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty		
-		
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 167 016,35	12 576 716,35
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	64 444,85	86 075,67
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-21 630,82
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	21 630,82
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	21 630,82
-		
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	64 444,85	64 444,85
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. 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
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	600 442,80	643 858,80
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	600 442,80	643 858,80
- korekty błędów podstawowych		
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	600 442,80	643 858,80

6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-600 442,80	-643 858,80
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	
- utworzenie aktywa na podatek odroczony		
b) zmniejszenia (z tytułu)	600 442,80	643 858,80
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	590 000,00	630 000,00
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka		
- odpis na fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	10 442,80	13 858,80
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych		
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. 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
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	4 866,55	0,00
7. Wynik netto	909 474,08	600 442,80
a) zysk netto	909 474,08	600 442,80
b) strata netto		
III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	14 186 201,83	13 283 204,00
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 186 201,83	13 283 204,00

Podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

Zastępca Prezesa Zarządu
Główny Księgowy

Małgorzata Kalinowska
Lipsko dn. 16.03.2018r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Marlena Kolenda

Zastępca Prezesa Zarządu
Główny Księgowy

Małgorzata Kalinowska

PREZES ZARZĄDU

Antoni Szczygiel

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2017

(0,00 zł)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2017r.	31.12.2016r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	909 474,08	600 442,80
II. Korekty razem:	415 211,65	1 497 974,22
1. Amortyzacja	194 636,37	204 237,32
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-158 656,00	109 932,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-322 374,63	7,65
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 774 185,62	-16 705 372,47
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	785 287,29	-187 202,57
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	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	6 788 473,50	18 180 006,32
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	26 267,38	386 161,33
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 185,98	5 693,88
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-130 341,16	-487 666,16
18. Inne korekty	4 918,54	-7 823,08
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	1 324 685,73	2 098 417,02
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0,00	144 258,67
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	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	144 258,67
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	60 194,03	3 653,10
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	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	60 194,03	3 653,10
6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-60 194,03	140 605,57

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	900,00	600,00
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	600,00	400,00
6. Inne wpływy finansowe	300,00	200,00
II. Wydatki	478 269,61	479 885,62
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	466 026,81	466 026,82
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	1 800,00	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	10 442,80	13 858,80
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-477 369,61	-479 285,62
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III + /- B. III + /- C. III)	787 122,09	1 759 736,97
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	787 122,09	1 759 736,97
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	8 345 733,97	6 585 997,00
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F + /- D), w tym	9 132 856,06	8 345 733,97
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Zastępca Prezesa Zarządu
Główny Księgowy

Zarząd Banku:

Małgorzata Kalinowska

Lipsko dn. 16.03.2018r.

CZŁONEK ZARZĄDU

Marlena Kolenda

Zastępca Prezesa Zarządu
Główny Księgowy

Małgorzata Kalinowska

PREZES ZARZĄDU

Antoni Szczepiel