

# 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: 2023-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2023-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2024-06-07

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: 2023-01-01

Do: 2023-12-31

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

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01-01-2023r. do 31-12-2023r.

#### 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 objaśnieniami słownymi 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 definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie, iż do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

**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:**

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objaśnił zmianę w notce 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane środki pieniężne na początek okresu za 2022 rok zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do środków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

**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: 25600.00**

---

**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 2023 wynosi 25600,-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	225 450 301.48	201 874 416.76
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 902 780.42	2 071 383.90
W rachunku bieżącym	1 902 780.42	2 071 383.90
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	134 482 908.08	137 147 707.27
W rachunku bieżącym	20 923 926.00	17 217 727.42
Terminowe	113 558 982.08	119 929 979.85
Należności od sektora niefinansowego	55 523 685.89	51 417 461.12
W rachunku bieżącym	1 058 749.65	1 187 232.51
Terminowe	54 464 936.24	50 230 228.61
Należności od sektora budżetowego	4 852 258.58	5 721 900.10
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	4 852 258.58	5 721 900.10
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	23 884 370.09	901 316.68
Banków	23 884 370.09	901 316.68
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	2 489 682.85	2 543 720.34
Inne aktywa	143 611.49	87 522.51
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	143 611.49	87 522.51
Rozliczenia międzyokresowe	710 708.08	523 108.84
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	672 805.00	485 392.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 903.08	37 716.84
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	225 450 301.48	201 874 416.76
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	171 925 865.32	148 757 534.04
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	119 647 519.00	94 587 283.07
bieżące	46 789 231.09	39 813 494.37
terminowe	72 858 287.91	54 773 788.70
Pozostałe, w tym:	52 278 346.32	54 170 250.97
bieżące	49 383 991.16	52 083 751.79
terminowe	2 894 355.16	2 086 499.18
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 448 687.60	28 334 697.21
Bieżące	19 142 723.86	25 596 812.63
Terminowe	3 305 963.74	2 737 884.58
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	652 668.42	2 112 713.71
Koszty i przychody rozliczane w czasie	44 720.16	45 880.71
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	19 407.45	13 891.40
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	25 312.71	31 989.31
Rezerwy	2 915 149.62	1 931 082.11
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 060 432.00	492 847.00
Pozostałe rezerwy	1 854 717.62	1 438 235.11

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	38 400.00	36 600.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	20 533 120.73	17 952 220.73
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	6 827 382.61	2 639 381.23
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	27.35	26.63

## 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	61 859 712.14	62 519 832.36
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 371 184.46	2 180 303.48
Zobowiązania udzielone:	4 371 184.46	2 180 303.48
finansowe	3 869 285.21	1 477 004.98
gwarancyjne	501 899.25	703 298.50
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	57 488 527.68	60 339 528.88



## 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	14 546 613.36	11 374 065.53
Od sektora finansowego	8 639 557.63	6 010 723.02
Od sektora niefinansowego	5 127 881.98	4 861 811.21
Od sektora budżetowego	571 759.20	439 554.92
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	207 414.55	61 976.38
Koszty odsetek	2 767 911.03	890 949.72
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	2 764 166.88	889 550.67
Od sektora budżetowego	3 744.15	1 399.05
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	11 778 702.33	10 483 115.81
Przychody z tytułu prowizji	740 349.72	764 205.17
Koszty prowizji	124 134.36	99 147.12
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	616 215.36	665 058.05
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	21 011.01	23 616.98
Wynik działalności bankowej	12 415 928.70	11 171 790.84
Pozostałe przychody operacyjne	77 774.86	78 370.55
Pozostałe koszty operacyjne	592 741.00	1 322 344.58
Koszty działania banku	3 432 713.80	3 691 277.94
Wynagrodzenia	2 082 396.15	1 754 030.90
Ubezpieczenia i inne świadczenia	529 717.04	368 155.74
Inne	820 600.61	1 569 091.30
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	207 188.58	204 903.31
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	503 843.25	2 554 429.70
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	503 843.25	2 554 429.70
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	632 643.68	288 477.37
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	632 643.68	288 477.37
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	- 128 800.43	2 265 952.33
Wynik działalności operacyjnej	8 389 860.61	3 765 683.23
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	8 389 860.61	3 765 683.23
Podatek dochodowy	1 562 478.00	1 126 302.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	6 827 382.61	2 639 381.23

## 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)	20 692 508.98	18 074 877.09
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	20 692 508.98	18 074 877.09
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	36 600.00	36 600.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 800.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	2 000.00	0.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	0.00	0.00
- wpłat nowych członków	2 000.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	200.00	0.00
– 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)	200.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	38 400.00	36 600.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 952 220.73	16 962 220.73
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 580 900.00	990 000.00
zwiększenia (z tytułu)	2 580 900.00	990 000.00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 580 000.00	990 000.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	900.00	0.00
- (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	20 533 120.73	17 952 220.73
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	2 639 381.23	1 011 749.34
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 639 381.23	1 011 749.34
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 639 381.23	1 011 749.34
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 639 381.23	-1 011 749.34
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	2 639 381.23	1 011 749.34
- (inne)	2 580 000.00	990 000.00
- (inne)	59 381.23	21 749.34
- (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	6 827 382.61	2 639 381.23
Zysk netto	6 827 382.61	2 639 381.23
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	27 463 210.36	20 692 508.98
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 463 210.36	20 692 508.98

## 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	6 827 382.61	2 639 381.23
Korekty razem:	-13 245 330.15	3 553 003.65
Amortyzacja	207 188.58	204 903.31
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	984 067.51	1 682 890.40
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-22 983 053.41	- 580 230.96
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-3 794 377.19	-17 205 038.36
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-3 236 583.25	9 262 028.80
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	17 282 321.67	9 155 376.97
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	-1 460 045.29	1 423 775.31
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 182 083.19	- 402 146.92
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-6 676.60	5 091.76
Inne korekty	-56 088.98	6 353.34
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-6 417 947.54	6 192 384.88
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	153 151.09	711 806.70

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	570 000.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	153 151.09	141 806.70
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 153 151.09	- 711 806.70
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	2 900.00	0.00
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	2 000.00	0.00
Inne wpływy finansowe	900.00	0.00
Wydatki	59 581.23	21 949.34
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	200.00	200.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	59 381.23	21 749.34
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-56 681.23	-21 749.34
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-6 627 779.86	5 458 828.84
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-6 627 779.86	5 458 828.84
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	40 461 341.91	13 830 282.48
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	33 833 562.05	19 289 111.32
– 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

Dodatkowa\_informacja.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	8 389 860.61
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	676 072.37
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	6 039 565.63
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 353 496.13
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	657 656.45
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 398 664.44
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	861 374.73
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 222 664.90
K. Podatek dochodowy	1 182 306.00