

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 231 277,02	5 316 539,40
	1. W rachunku bieżącym	6 231 277,02	0,00
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	5 316 539,40
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	28 834 560,68	27 448 506,08
	1. W rachunku bieżącym	18 506 109,33	17 473 815,47
	2. Terminowe	10 328 451,35	9 974 690,61
IV.	Należności od sektora niefinansowego	65 296 967,04	59 876 342,77
	1. W rachunku bieżącym	3 473 911,29	3 957 276,15
	2. Terminowe	61 823 055,75	55 919 066,62
V.	Należności od sektora budżetowego	24 708 003,42	7 614 938,71
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	24 708 003,42	7 614 938,71
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	70 769 723,67	61 280 944,58
	1. Banków	60 526 684,09	51 033 152,58
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	9 086 110,84	9 082 930,72
	3. Pozostałe	1 156 928,74	1 164 861,28
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 293 293,20	1 294 417,80
	1. W instytucjach finansowych	1 292 397,20	1 292 397,20
	2. W pozostałych jednostkach	896,00	2 020,60
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	242 593,40	226 739,20
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym: - wartość firmy	4 535,69	8 774,93
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	872 695,08	859 849,00
XV.	Inne aktywa	254 015,62	391 940,32
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	254 015,62	391 940,32
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	308 509,00	336 919,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	308 509,00	325 876,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	11 043,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	3 872,30	4 952,21
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	198 820 046,12	164 660 864,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

Data - 45387

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	150,00	50,00
	1. W rachunku bieżącym	150,00	50,00
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	161 720 498,56	135 046 472,64
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	109 090 687,21	89 769 717,98
	a) bieżące	41 785 306,04	42 552 984,62
	b) terminowe	67 305 381,17	47 216 733,36
	2. Pozostałe, w tym:	52 629 811,35	45 276 754,66
	a) bieżące	47 256 248,21	43 422 429,66
	b) terminowe	5 373 563,14	1 854 325,00
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 411 839,40	8 058 682,68
	1. Bieżące	2 037 931,79	2 289 882,71
	2. Terminowe	6 373 907,61	5 768 799,97
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	1 965 284,28	1 201 840,80
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	45 052,44	51 673,41
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	45 052,44	51 673,41
X.	Rezerwy	745 563,24	619 383,40
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	114 464,00	92 054,00
	2. Pozostałe rezerwy	631 099,24	527 329,40
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	181 500,00	181 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 181 320,87	15 281 300,87
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	272 307,52	259 466,32
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	6 296 529,81	3 960 193,88
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	198 820 046,12	164 660 864,00
	Współczynnik wypłacalności	23,72	22,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

Data - 45387

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
Nr kodu bankowego - 80810009

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 508 998,67	5 520 023,85
	1. Zobowiązania udzielone:	5 508 998,67	5 520 023,85
	a) finansowe	5 508 998,67	5 520 023,85
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	92 614 416,19	70 146 129,76

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

Data - 45387

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 280 749,47	9 821 058,92
	1. Od sektora finansowego	1 461 760,71	1 160 452,37
	2. Od sektora niefinansowego	5 807 691,63	5 723 439,05
	3. Od sektora budżetowego	919 226,50	19 373,78
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 092 070,63	2 917 793,72
II.	Koszty odsetek	1 708 692,97	842 367,93
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 593 988,35	722 426,22
	3. Od sektora budżetowego	114 704,62	119 941,71
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 572 056,50	8 978 690,99
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 138 086,22	1 134 834,61
V.	Koszty prowizji	178 796,97	163 439,86
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	959 289,25	971 394,75
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	91 102,00	96 061,69
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	91 102,00	96 061,69
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	13 639,99	9 221,70
X.	Wynik na działalności bankowej	11 608 807,76	10 055 369,13
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	29 388,18	2 257,54
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	2 446,97	7 912,20
XIII.	Koszty działania banku	3 690 523,96	3 764 134,93
	1. Wynagrodzenia	2 243 184,88	1 815 773,20
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	424 626,04	341 479,37
	3. Inne	1 022 713,04	1 606 882,36
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	132 316,72	126 771,57
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	117 518,46	1 234 273,63
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	117 518,46	1 234 273,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	89 001,98	72 507,54
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	89 001,98	72 507,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	28 516,48	1 161 766,09
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	7 784 391,81	4 997 041,88
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	7 784 391,81	4 997 041,88
XXI.	Podatek dochodowy	1 487 862,00	1 036 848,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	6 296 529,81	3 960 193,88

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 682 761,07	15 770 596,49
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 682 761,07	15 770 596,49
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	181 800,00	181 900,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 300,00	- 100,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	300,00	100,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	300,00	100,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	181 500,00	181 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	15 281 300,87	14 510 928,90
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 900 020,00	770 371,97
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 900 020,00	770 371,97
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 900 000,00	770 371,97
	- wpłat wpisowego	20,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 181 320,87	15 281 300,87
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	259 466,32	284 395,62
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	12 841,20	- 24 929,30
	a) zwiększenie (z tytułu)	20 660,40	7 602,70
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	19 893,40	5 934,70
	- podatek odroczony dot. wyceny	767,00	1 668,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	7 819,20	32 532,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	4 039,20	26 605,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	3 780,00	5 927,00
		-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	272 307,52	259 466,32

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 960 193,88	793 371,97
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 960 193,88	793 371,97
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 960 193,88	793 371,97
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 960 193,88	- 793 371,97
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 960 193,88	793 371,97
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 900 000,00	770 371,97
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	60 193,88	23 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	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) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	6 296 529,81	3 960 193,88
	a) zysk netto	6 296 529,81	3 960 193,88
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	25 931 658,20	19 682 761,07
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	25 931 658,20	19 682 761,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :181 500,00

.....
 (podpis)

Data - 45387

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 133 383,21	4 628 958,78
I.	Zysk (strata) netto	6 296 529,81	3 960 193,88
II.	Korekty razem:	- 4 163 146,60	668 764,90
1.	Amortyzacja	132 316,72	126 771,57
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	126 179,84	234 547,43
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 9 488 779,09	- 4 509 301,32
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 353 760,74	269 199,71
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 22 513 688,98	4 639 674,22
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	- 15 854,20	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	100,00	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	27 027 182,64	- 1 122 826,97
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	763 443,48	1 171 460,63
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	28 410,00	- 207 890,00
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	- 6 620,97	3 665,65
18.	Inne korekty	137 924,70	63 463,98
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 133 383,21	4 628 958,78
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 123 944,76	- 73 206,03
I.	Wpływy	17 094,20	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	17 094,20	-
II.	Wydatki	141 038,96	73 206,03
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	140 923,56	73 206,03
6.	Inne wydatki inwestycyjne	115,40	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 123 944,76	- 73 206,03

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach
 Adres siedziby Banku - Sikorskiego 80, 18-100 Łapy
 Nr kodu bankowego - 80810009

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 62 406,97	- 27 294,70
I.	Wpływy	3 493,91	1 668,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 726,91	-
6.	Inne wpływy finansowe	767,00	1 668,00
II.	Wydatki	65 900,88	28 962,70
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 927,00	35,70
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	60 193,88	23 000,00
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe	3 780,00	5 927,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 62 406,97	- 27 294,70
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	1 947 031,48	4 528 458,05
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	1 947 031,48	4 528 458,05
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	22 790 354,87	18 261 896,82
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	24 737 386,35	22 790 354,87
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

Data - 45387