

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 9542

BILANS

w 0,00 zł.

| poz. | AKTYWA | Stan na - 31.12.2025 r. | Stan na - 31.12.2024 r. |
|---------------|--|-------------------------|-------------------------|
| I. | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 4 842 186,80 | 4 244 055,35 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 4 842 186,80 | 4 244 055,35 |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - |
| | 3. Inne środki | - | - |
| II. | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym | - | - |
| III. | Należności od sektora finansowego | 271 735 256,69 | 301 265 661,70 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 62 615 258,13 | 55 717 075,84 |
| | 2. Terminowe | 209 119 998,56 | 245 548 585,86 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 205 768 418,05 | 215 460 796,62 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 5 658 181,34 | 10 741 522,88 |
| | 2. Terminowe | 200 110 236,71 | 204 719 273,74 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 33 599 590,50 | 30 839 921,37 |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - |
| | 2. Terminowe | 33 599 590,50 | 30 839 921,37 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 109 377 872,01 | 4 065 590,13 |
| | 1. Banków | 109 377 872,01 | 4 065 590,13 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | - | - |
| | 3. Pozostałe | - | - |
| 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 | 4 598 700,00 | 4 598 700,00 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 4 598 700,00 | 4 598 700,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - |
| XII. | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 4 581 870,15 | 4 263 912,99 |
| XIII. | Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 244 764,09 | 328 087,49 |
| | - wartość firmy | - | - |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwałe | 6 047 269,76 | 5 925 140,90 |
| XV. | Inne aktywa | 137 071,69 | 3 575,60 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | - | - |
| | 2. Pozostałe | 137 071,69 | 3 575,60 |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 1 574 111,58 | 1 390 175,44 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 559 136,00 | 1 375 963,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 14 975,58 | 14 212,44 |
| XVII. | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | - | - |
| XVIII. | Akcje własne | - | - |
| | AKTYWA RAZEM | 642 507 111,32 | 572 385 617,59 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Anna Kozłowska
 Mirosława Kałmin
 Renata Tężycka - Gużewska

.....
 (podpis)

Data - 29-05-2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 9542

w 0,00 zł.

| poz. | PASYWA | Stan na - 31.12.2025 r. | Stan na - 31.12.2024 r. |
|--------|--|-------------------------|-------------------------|
| I. | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | - | - |
| II. | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 1 603 449,12 | 896 981,75 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 1 603 449,12 | 896 981,75 |
| | 2. Terminowe | - | - |
| III. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 504 431 726,02 | 459 424 575,77 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 365 582 405,46 | 331 973 842,11 |
| | a) bieżące | 276 312 516,70 | 243 065 375,69 |
| | b) terminowe | 89 269 888,76 | 88 908 466,42 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 138 849 320,56 | 127 450 733,66 |
| | a) bieżące | 130 319 933,62 | 119 950 761,47 |
| | b) terminowe | 8 529 386,94 | 7 499 972,19 |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 40 328 012,08 | 27 818 849,64 |
| | 1. Bieżące | 40 286 014,47 | 27 771 023,86 |
| | 2. Terminowe | 41 997,61 | 47 825,78 |
| 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 | 1 100 101,48 | 827 398,38 |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 161 300,25 | 167 523,75 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | - | - |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 161 300,25 | 167 523,75 |
| X. | Rezerwy | 3 827 464,58 | 3 918 577,41 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 368 152,00 | 1 580 019,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 2 459 312,58 | 2 338 558,41 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | - | - |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 3 073 850,00 | 1 918 150,00 |
| XIII. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 74 210 572,22 | 62 410 392,22 |
| XIV. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 852 556,74 | 681 561,58 |
| XV. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 827 422,28 | 827 422,28 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 400 000,00 | 400 000,00 |
| | 2. Pozostałe | 427 422,28 | 427 422,28 |
| XVI. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | - | - |
| XVII. | Zysk (strata) netto | 12 090 656,55 | 13 494 184,81 |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | - | - |
| | PASYWA RAZEM | 642 507 111,32 | 572 385 617,59 |
| | Współczynnik wypłacalności | 32,53 | 24,36 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Anna Kozłowska
 Mirosława Kalmin
 Renata Tężycka - Gużewska

.....

(podpis)

Data - 29-05-2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
Nr kodu bankowego - 9542

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

| poz. | Treść | Stan na - 31.12.2025 r. | Stan na - 31.12.2024 r. |
|------|--|-------------------------|-------------------------|
| I. | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 36 714 450,75 | 26 924 637,36 |
| | 1. Zobowiązania udzielone: | 36 455 261,96 | 26 924 637,36 |
| | a) finansowe | 35 651 027,54 | 25 485 654,63 |
| | b) gwarancyjne | 804 234,42 | 1 438 982,73 |
| | 2. Zobowiązania otrzymane: | 259 188,79 | - |
| | a) finansowe | - | - |
| | b) gwarancyjne | 259 188,79 | - |
| II. | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 141 767 367,00 | 139 814 974,42 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu

Anna Kozłowska
Miroslawa Kalmin
Renata Tężycka - Gużewska

.....
(podpis)

Data - 29-05-2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 9542

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie pozycji rachunku | za 2025 r. | za 2024 r. |
|--------|--|----------------------|----------------------|
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 36 831 975,86 | 36 232 869,71 |
| | 1. Od sektora finansowego | 14 052 001,52 | 14 717 843,32 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 15 687 641,03 | 15 931 910,05 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 5 023 455,12 | 5 164 005,33 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 2 068 878,19 | 419 111,01 |
| II. | Koszty odsetek | 8 177 156,14 | 8 113 845,17 |
| | 1. Od sektora finansowego | 1 296,58 | 496,77 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 7 517 100,61 | 7 370 409,60 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 658 758,95 | 742 938,80 |
| III. | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 28 654 819,72 | 28 119 024,54 |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 3 488 612,79 | 3 540 742,43 |
| V. | Koszty prowizji | 284 415,46 | 263 019,32 |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 3 204 197,33 | 3 277 723,11 |
| VII. | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | - | - |
| | 1. Od jednostek zależnych | - | - |
| | 2. Od jednostek współzależnych | - | - |
| | 3. Od jednostek stowarzyszonych | - | - |
| | 4. Od pozostałych jednostek | - | - |
| VIII. | Wynik operacji finansowych | 17 302,31 | 12 730,58 |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 17 302,31 | 12 730,58 |
| | 2. Pozostałych | - | - |
| IX. | Wynik z pozycji wymiany | 112 555,65 | 130 475,05 |
| X. | Wynik działalności bankowej | 31 988 875,01 | 31 539 953,28 |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 131 618,62 | 140 278,17 |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 11 157,57 | 27 809,35 |
| XIII. | Koszty działania banku | 16 019 154,47 | 14 318 451,54 |
| | 1. Wynagrodzenia | 9 363 282,61 | 8 395 036,68 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 2 338 902,74 | 2 132 423,17 |
| | 3. Inne | 4 316 969,12 | 3 790 991,69 |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 601 880,51 | 509 718,75 |
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 1 115 678,42 | 866 247,68 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 1 115 678,42 | 866 247,68 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 616 456,89 | 581 392,68 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 616 456,89 | 581 392,68 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| XVII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 499 221,53 | 284 855,00 |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej | 14 989 079,55 | 16 539 396,81 |
| XIX. | Wynik operacji nadzwyczajnych | - | - |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | - |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - |
| XX. | Zysk (strata) brutto | 14 989 079,55 | 16 539 396,81 |
| XXI. | Podatek dochodowy | 2 898 423,00 | 3 045 212,00 |
| XXII. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | - | - |
| XXIII. | Zysk (strata) netto | 12 090 656,55 | 13 494 184,81 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Anna Kozłowska
 Mirosława Kalmin
 Renata Tężycka - Gużewska

.....
 (podpis)

Data - 29-05-2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 9542

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie | za 2025 r. | za 2024 r. |
|------|---|----------------------|----------------------|
| I. | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | 79 331 710,89 | 65 706 812,59 |
| | - korekty błędów podstawowych | - | - |
| II. | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 79 331 710,89 | 65 706 812,59 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 1 918 150,00 | 1 956 500,00 |
| | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 1 155 700,00 | - 38 350,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 1 581 642,00 | 4 550,00 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| | - z dywidendy (zwiększenie funduszu podstawowego) | 1 577 092,00 | - |
| | - wpłat udziałów | 4 550,00 | 4 550,00 |
| | - wpłat nowych członków | - | - |
| | | - | - |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 425 942,00 | 42 900,00 |
| | - umorzenia akcji | - | - |
| | - wypowiedzenie udziałów przez członków | - | - |
| | - śmierć członków | - | - |
| | - rezygnacja z członkostwa | 125 450,00 | 42 900,00 |
| | - podatek od dywidendy | 300 492,00 | - |
| | | - | - |
| | 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 3 073 850,00 | 1 918 150,00 |
| | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 62 410 392,22 | 48 210 242,22 |
| | 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 11 800 180,00 | 14 200 150,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 11 800 180,00 | 14 200 150,00 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - |
| | - podziału zysku (ustawowo) | - | - |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 11 800 000,00 | 14 200 000,00 |
| | - wpłat wpisowego | 180,00 | 150,00 |
| | - 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 | 74 210 572,22 | 62 410 392,22 |
| | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 681 561,58 | 420 687,60 |
| | 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 170 995,16 | 260 873,98 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 463 100,16 | 847 863,99 |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | 463 100,16 | 763 912,99 |
| | | - | 83 951,00 |
| | | - | - |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 292 105,00 | 586 990,01 |
| | - zbycia lub likwidacji środków trwałych | - | - |
| | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży | - | 441 847,01 |
| | - podatek odroczoney | 292 105,00 | 145 143,00 |
| | | - | - |
| | 3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 852 556,74 | 681 561,58 |

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 9542

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie | | |
|------|---|----------------------|----------------------|
| | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 400 000,00 | 400 000,00 |
| | 4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | - | - |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - |
| | 4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 400 000,00 | 400 000,00 |
| | 5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 427 422,28 | 427 422,28 |
| | 5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | - | - |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | - | - |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - |
| | 5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 427 422,28 | 427 422,28 |
| | 6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 13 494 184,81 | 14 291 960,49 |
| | 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 13 494 184,81 | 14 291 960,49 |
| | - korekty błędów podstawowych | - | - |
| | 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 13 494 184,81 | 14 291 960,49 |
| | 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych | - 13 494 184,81 | - 14 291 960,49 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - |
| | - podziału zysku z lat ubiegłych | - | - |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 13 494 184,81 | 14 291 960,49 |
| | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 11 800 000,00 | 14 200 000,00 |
| | - przekazania zysku na zwiększenie fund. podstawowego | 1 577 092,00 | - |
| | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu | 117 092,81 | 91 960,49 |
| | - 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 | 12 090 656,55 | 13 494 184,81 |
| | a) zysk netto | 12 090 656,55 | 13 494 184,81 |
| | b) strata netto | - | - |
| | c) odpisy z zysku | - | - |
| III. | Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 91 055 057,79 | 79 331 710,89 |
| IV. | Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 90 964 401,24 | 78 914 126,08 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Anna Kozłowska
 Mirosława Kalmin
 Renata Tężycka - Gużewska

.....
 (podpis)

Data - 29-05-2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
Nr kodu bankowego - 9542

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie | za 2025 r. | za 2024 r. |
|-------------|--|----------------------|------------------------|
| A. | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | 53 853 148,53 | 1 391 040,84 |
| I. | Zysk (strata) netto | 12 090 656,55 | 13 494 184,81 |
| II. | Korekty razem: | 41 762 491,98 | - 12 103 143,97 |
| 1. | Amortyzacja | 601 880,51 | 509 718,75 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - | - |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - | - |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | - 238 074,83 | 746 599,14 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | - 105 312 281,88 | 818 799,46 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 81 606 431,31 | - 46 547 046,53 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 6 932 709,44 | - 29 220 997,29 |
| 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) | - | - 322 065,98 |
| 11. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | 706 467,37 | 896 981,75 |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 57 516 312,69 | 61 149 720,11 |
| 13. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | - | - |
| 14. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | - | - |
| 15. | Zmiana stanu innych zobowiązań | 272 703,10 | - 88 295,63 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | - 183 936,14 | - 196 109,44 |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | - 6 223,50 | - 23 676,29 |
| 18. | Inne korekty | - 133 496,09 | 173 227,98 |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II) | 53 853 148,53 | 1 391 040,84 |
| B. | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | - 640 685,97 | - 149 611,06 |
| I. | Wpływy | - | - |
| 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 | - | - |
| II. | Wydatki | 640 685,97 | 149 611,06 |
| 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 | 640 685,97 | 149 611,06 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | - | - |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | - 640 685,97 | - 149 611,06 |

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20B, 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 9542

| poz. | Wyszczególnienie | za 2025 r. | za 2024 r. |
|-------------|---|-----------------------|----------------------|
| C. | Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej | - 538 304,81 | 130 713,49 |
| I. | Wpływy | 1 581 822,00 | 265 573,98 |
| 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 | 1 581 642,00 | 4 550,00 |
| 6. | Inne wpływy finansowe | 180,00 | 261 023,98 |
| II. | Wydatki | 2 120 126,81 | 134 860,49 |
| 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 | 1 702 542,00 | 42 900,00 |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 117 092,81 | 91 960,49 |
| 9. | Nabycie akcji własnych | - | - |
| 10. | Inne wydatki finansowe | 300 492,00 | - |
| III. | Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | - 538 304,81 | 130 713,49 |
| D. | Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III) | 52 674 157,75 | 1 372 143,27 |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | 52 674 157,75 | 1 372 143,27 |
| | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - | - |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | 91 651 258,69 | 90 279 115,42 |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym | 144 325 416,44 | 91 651 258,69 |
| | - o ograniczonej możliwości dysponowania | 58 924 558,73 | 50 892 719,58 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka - Gużewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Anna Kozłowska
 Mirosława Kalmin
 Renata Tężycka - Gużewska

.....
 (podpis)

Data - 29-05-2026 r.

| |
|--|
| Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| |
|--|
| |
| |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| |
|--|
| |
| |

| |
|--|
| |
| |
| |
| |

| |
|--|
| |
| |

| |
|--|
| |
|--|

**Przekształcone dane
porównawcze za
poprzedni rok
obrotowy**

| |
|---|
| - |
| - |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| |
|---|
| - |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

| |
|---|
| - |
| - |
| - |

| |
|---|
| |
| |
| - |
| |