

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Lipnie
ul. Włocławska 20b, 87-600 Lipno**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Lipnie z siedzibą w miejscowości Lipno, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 381 275 802,70 zł
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: 23,17 %
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2020 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: 15 776 877,97 zł
 - pozostałe w kwocie: 21 818 683,45 zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 1 894 987,12 zł
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: 1 828 331,19 zł
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę: (3 371 780,52) zł
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2020 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 24.05.2021 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, a także uchwałą nr 3589/54/2019 z dnia 7 maja 2019 r. dalej: Krajowe Standardy Badania,
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność, zgodnie z tymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania "*Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*".

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych (dalej: "Kodeks IFAC") przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska oraz kluczowy biegły rewident pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IFAC oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Tomasza Niedźwiedzia, który wyraził opinię "bez zastrzeżeń" na temat tego sprawozdania w dniu 16.03.2020 r.

W dniu 20 marca 2020 r. Minister Zdrowia wydał rozporządzenie, na mocy którego ogłoszono na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan epidemii w związku z pandemią koronawirusa. Stan epidemii miał wpływ na osiągnięte w roku badanym przychody i koszty. Wpływ epidemii został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości, formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego. Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej wyceny. Ryzyko kredytowe zarówno na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela, ma wpływ między innymi na wycenę pozycji bilansowych takich jak: „Należności od sektora niefinansowego”. Wpływa również na pozycje rachunku zysków i strat poprzez wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych, odpisów aktualizujących, a tym samym na wynik okresu, jak również na wysokość współczynników kapitałowych. Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji, oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty przez klientów Banku. Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na Inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r. (dalej: "Sprawozdanie z działalności").

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości oraz ustawie prawo bankowe.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:
- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Lipnie uchwałą Rady Nadzorczej nr 51/2019 z dnia 23.10.2019 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania).

Sprawozdania finansowe Banku badamy kolejny rok na podstawie art. 135 ustawy o biegłych rewidentach, przy czym przestrzegane są terminy rotacji biegłego rewidenta wynikające z art. 134 ust. 2 i 3 tej ustawy.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2020 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Tomasz Niedźwiedź

biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 13541

działający w imieniu:

**Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych
im. F. Stefczyka**

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę

pod numerem 1459

*w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał roczne
sprawozdanie finansowe.*



**Elektronicznie podpisany przez
TOMASZ NIEDŹWIEDŹ**

Data: 2021.05.24 22:09:47 +02'00'

Bydgoszcz, dnia 24.05.2021 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20b , 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 95420008

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 678 303,67	3 220 441,44
	1. W rachunku bieżącym	3 678 303,67	3 220 441,44
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	192 189 372,26	164 737 595,86
	1. W rachunku bieżącym	29 656 299,64	33 485 942,39
	2. Terminowe	162 533 072,62	131 251 653,47
IV.	Należności od sektora niefinansowego	157 691 144,76	158 978 114,83
	1. W rachunku bieżącym	11 450 598,79	12 536 214,26
	2. Terminowe	146 240 545,97	146 441 900,57
V.	Należności od sektora budżetowego	9 194 364,92	10 346 466,75
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	9 194 364,92	10 346 466,75
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	3 719 896,11	4 188 468,08
	1. Banków	3 719 896,11	4 188 468,08
	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	3 098 700,00	3 098 700,00
	1. W instytucjach finansowych	3 097 700,00	3 097 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 524 891,11	3 305 820,16
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	140 416,41	217 400,81
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 588 427,80	6 887 734,84
XV.	Inne aktywa	639 263,80	708 484,05
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	639 263,80	708 484,05
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	811 021,86	953 351,68
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	795 320,00	936 813,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 701,86	16 538,68
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	381 275 802,70	356 642 578,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kałmin

Członek Zarządu Renata Tężycka

(podpis)

Lipno, 24-05-2021 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20b , 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 95420008

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	320 518 411,71	306 271 721,70
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	300 966 325,87	291 186 783,46
	a) bieżące	226 006 409,20	202 729 811,92
	b) terminowe	74 959 916,67	88 456 971,54
	2. Pozostałe, w tym:	19 552 085,84	15 084 938,24
	a) bieżące	18 942 809,97	14 477 681,24
	b) terminowe	609 275,87	607 257,00
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	18 035 985,28	9 201 303,39
	1. Bieżące	17 974 581,03	9 140 351,79
	2. Terminowe	61 404,25	60 951,60
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	355 944,09	339 681,16
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	183 306,50	209 318,12
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	183 306,50	209 318,12
X.	Rezerwy	1 430 989,80	1 697 720,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	163 387,00	244 535,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 267 602,80	1 453 185,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 576 500,00	1 431 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	36 369 302,22	34 219 212,22
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	82 953,70	67 505,75
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	1 894 987,12	2 377 693,88
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	381 275 802,70	356 642 578,50
	Współczynnik wypłacalności	23,17	21,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kałmin

Członek Zarządu Renata Tężycka

.....
 (podpis)

Lipno, 24-05-2021 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20b , 87-600 Lipno
Nr kodu bankowego - 95420008

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 776 877,97	14 588 658,69
	1. Zobowiązania udzielone:	15 776 877,97	14 481 172,83
	a) finansowe	13 217 164,26	10 818 200,73
	b) gwarancyjne	2 559 713,71	3 662 972,10
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	107 485,86
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	107 485,86
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	21 818 683,45	24 554 795,01

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kałmin

Członek Zarządu Renata Tężycka

.....
(podpis)

Lipno, 24-05-2021 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20b , 87-600 Lipno
Nr kodu bankowego - 95420008

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 607 390,11	11 716 950,87
	1. Od sektora finansowego	1 634 493,75	2 085 067,75
	2. Od sektora niefinansowego	7 352 636,29	8 722 888,53
	3. Od sektora budżetowego	496 185,02	762 921,66
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	124 075,05	146 072,93
II.	Koszty odsetek	1 390 528,10	2 240 225,93
	1. Od sektora finansowego	46,42	108,44
	2. Od sektora niefinansowego	1 346 519,71	2 147 341,85
	3. Od sektora budżetowego	43 961,97	92 775,64
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 216 862,01	9 476 724,94
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 457 294,78	3 395 868,37
V.	Koszty prowizji	263 662,74	216 707,71
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 193 632,04	3 179 160,66
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	2 617,88	125 017,82
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 617,88	125 017,82
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	106 996,49	107 705,18
X.	Wynik na działalności bankowej	11 520 108,42	12 888 608,60
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	519 689,84	15 516,28
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	16 051,69	164 029,67
XIII.	Koszty działania banku	8 872 183,21	8 851 669,88
	1. Wynagrodzenia	4 509 947,52	4 886 311,57
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 287 883,16	1 213 326,61
	3. Inne	3 074 352,53	2 752 031,70
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	609 686,51	560 529,53
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	654 472,78	1 647 989,82
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	654 472,78	1 647 989,82
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	523 139,05	1 342 869,90
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	523 139,05	1 342 869,90
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	131 333,73	305 119,92
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 410 543,12	3 022 775,88
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 410 543,12	3 022 775,88
XXI.	Podatek dochodowy	515 556,00	645 082,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 894 987,12	2 377 693,88

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kalmin

Członek Zarządu Renata Tężycka

.....

(podpis)

Lipno, 24-05-2021 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20b , 87-600 Lipno
Nr kodu bankowego - 95420008

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	38 922 834,13	36 621 722,14
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	38 922 834,13	36 621 722,14
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 431 000,00	1 444 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	145 500,00	13 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	204 830,00	2 250,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	199 330,00	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	5 500,00	2 250,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	59 330,00	15 750,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- podatek od dywidendy	38 580,00	-
	- dopisanej dywidendy do wypowiedzianych udziałów	1 750,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	19 000,00	15 750,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 576 500,00	1 431 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	34 219 212,22	32 369 032,22
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 150 090,00	1 850 180,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 150 090,00	1 850 180,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	2 150 000,00	1 850 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	90,00	180,00
	- 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	36 369 302,22	34 219 212,22
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	67 505,75	105 548,69
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	15 447,95	38 042,94
	a) zwiększenie (z tytułu)	25 997,11	80 786,17
	- wycena jednostek inwestycyjnych	24 891,11	5 820,16
	- rozwiązanie rezerwy	1 106,00	74 966,01
	b) zmniejszenie (z tytułu)	10 549,16	118 829,11
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- sprzedaży/wyceny jednostek inwestycyjnych	5 820,16	117 723,11
	- podatek odroczone dot. wyceny	4 729,00	1 106,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	82 953,70	67 505,75
	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

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	427 422,28	427 422,28
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (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	2 377 693,88	1 875 218,95
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 377 693,88	1 875 218,95
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 377 693,88	1 875 218,95
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	1 875 218,95
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 377 693,88	1 875 218,95
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 150 000,00	1 850 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	199 330,00	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	28 363,88	25 218,95
-	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	1 894 987,12	2 377 693,88
a)	zysk netto	1 894 987,12	2 377 693,88
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	40 751 165,32	38 922 834,13
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	40 726 178,20	38 894 470,25

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kałmin

Członek Zarządu Renata Tężycka

(podpis)

Lipno, 24-05-2021 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
 Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20b , 87-600 Lipno
 Nr kodu bankowego - 95420008

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 178 726,01	366 554,22
I.	Zysk (strata) netto	1 894 987,12	2 377 693,88
II.	Korekty razem:	5 073 713,13	2 744 248,10
1.	Amortyzacja	609 686,51	560 529,53
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	106 996,49	107 705,18
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	266 730,20	368 930,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	468 571,97	1 725 453,82
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	31 281 419,15	29 847 676,08
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 439 071,90	2 075 329,21
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)	219 070,95	1 818 033,06
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	23 081 371,90	31 637 508,58
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	16 262,93	90 858,21
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	142 329,82	113 451,35
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	26 011,62	19 903,25
18.	Inne korekty	69 220,25	265 671,03
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	3 178 726,01	366 554,22
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	233 395,07	638 222,13
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	233 395,07	638 222,13
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	233 395,07	638 222,13
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	233 395,07	638 222,13

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lipnie
Adres siedziby Banku - ul. Włocławska 20b , 87-600 Lipno
Nr kodu bankowego - 95420008

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	40 340,56	31 123,29
I.	Wpływy	288 784,44	110 135,18
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	166 250,00	2 250,00
6.	Inne wpływy finansowe	122 534,44	107 885,18
II.	Wydatki	248 443,88	79 011,89
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	220 080,00	15 750,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	28 363,88	25 218,95
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	38 042,94
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	40 340,56	31 123,29
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 3 371 780,52	- 973 653,06
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 3 371 780,52	- 973 653,06
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	36 706 383,83	37 680 036,89
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	33 334 603,31	36 706 383,83
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	14 564 859,42	20 918 042,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska
Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kałmin
Członek Zarządu Renata Tężycka

.....
(podpis)

Lipno, 24-05-2021 r.



Signed by / Podpisano
przez:

Anna Kozłowska
Bank Spółdzielczy w
Lipnie

Date / Data: 2021-05-
24 13:28



Signed by / Podpisano
przez:

Renata Tężycka
Bank Spółdzielczy w
Lipnie

Date / Data: 2021-05-
24 13:42



Signed by /
Podpisano przez:

Mirosława Kałmin

Date / Data: 2021-
05-24 13:44