

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 załączonego 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 2019 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 356 642 578,50 zł
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: 21,91%
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2019 roku:
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: 14 588 658,69 zł
 - pozostałe w kwocie: 24 554 795,01 zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 2 377 693,88 zł
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę: 2 301 111,99 zł
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę: (973 653,06) zł
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2019 r., oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 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 16.03.2020 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; dalej: Krajowe Standardy Badania,
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniająca 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 opisana dalej 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 kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IFAC oraz w Rozporządzeniu UE nr 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 2018 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie biegłego rewidenta – Elżbietę Orłowicz, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 13.03.2019 roku.

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 sprawozdania finansowego jako całości, przy 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 podmiotów niefinansowych	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień, 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 zobowiązań 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 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 i 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 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 ich 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 przeważąłyby 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 grudnia 2019 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.

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 rocznym 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 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 nr 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 w Warszawie 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). Nie stosuje się w związku z powyższym art. 134 Ustawy o biegłych rewidentach o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2019 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 PIBR pod nr 13541

działający w imieniu:

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

*00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14 Firma
audytorska wpisana na listę PIBR pod
numerem 1459
w imieniu, którego kluczowy biegły rewident
zbadał roczne sprawozdanie finansowe.*

**Elektronicznie podpisany
przez TOMASZ NIEDŹWIEDŹ
Data: 2020.03.16 23:10:30
+01'00'**



Bydgoszcz, dnia 16 marzec 2020 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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 220 441,44	2 739 895,02
	1. W rachunku bieżącym	3 220 441,44	2 739 895,02
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	164 737 595,86	136 344 119,26
	1. W rachunku bieżącym	33 485 942,39	34 940 141,87
	2. Terminowe	131 251 653,47	101 403 977,39
IV.	Należności od sektora niefinansowego	158 978 114,83	156 809 747,36
	1. W rachunku bieżącym	12 536 214,26	10 836 708,41
	2. Terminowe	146 441 900,57	145 973 038,95
V.	Należności od sektora budżetowego	10 346 466,75	10 439 505,01
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	10 346 466,75	10 439 505,01
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	4 188 468,08	2 463 014,26
	1. Banków	4 188 468,08	2 463 014,26
	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	1 513 700,00
	1. W instytucjach finansowych	3 097 700,00	1 512 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 305 820,16	3 072 787,10
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	217 400,81	199 048,29
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 887 734,84	6 828 394,76
XV.	Inne aktywa	708 484,05	974 155,08
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	708 484,05	974 155,08
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	953 351,68	839 900,33
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	936 813,00	822 855,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 538,68	17 045,33
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	356 642 578,50	322 224 266,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Renata Tężycka

Zarząd Banku :

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

(pieczęć i podpis)

Lipno, 16-03-2020

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	306 271 721,70	276 513 922,75
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	291 186 783,46	262 739 184,06
	a) bieżące	202 729 811,92	184 545 125,01
	b) terminowe	88 456 971,54	78 194 059,05
	2. Pozostałe, w tym:	15 084 938,24	13 774 738,69
	a) bieżące	14 477 681,24	13 177 920,93
	b) terminowe	607 257,00	596 817,76
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 201 303,39	7 321 593,76
	1. Bieżące	9 140 351,79	7 284 942,83
	2. Terminowe	60 951,60	36 650,93
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	339 681,16	248 822,95
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	209 318,12	189 414,87
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	209 318,12	189 414,87
X.	Rezerwy	1 697 720,00	1 328 790,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	244 535,00	180 155,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 453 185,00	1 148 635,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 431 000,00	1 444 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	34 219 212,22	32 369 032,22
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	67 505,75	105 548,69
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	2 377 693,88	1 875 218,95
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	356 642 578,50	322 224 266,47
	Współczynnik wypłacalności	21,91	21,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kałmin

Członek Zarządu Renata Tężycka

.....
 (pieczęć i podpis)

Lipno, 16-03-2020

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 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 588 658,69	20 350 964,73
	1. Zobowiązania udzielone:	14 481 172,83	20 243 478,87
	a) finansowe	10 818 200,73	16 186 244,08
	b) gwarancyjne	3 662 972,10	4 057 234,79
	2. Zobowiązania otrzymane:	107 485,86	107 485,86
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	107 485,86	107 485,86
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	24 554 795,01	26 943 046,28

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kałmin

Członek Zarządu Renata Tężycka

.....
(pieczęć i podpis)

Lipno, 16-03-2020

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 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 716 950,87	11 152 711,60
	1. Od sektora finansowego	2 085 067,75	1 748 803,47
	2. Od sektora niefinansowego	8 722 888,53	8 790 551,31
	3. Od sektora budżetowego	762 921,66	528 161,26
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	146 072,93	85 195,56
II.	Koszty odsetek	2 240 225,93	2 069 553,82
	1. Od sektora finansowego	108,44	-
	2. Od sektora niefinansowego	2 147 341,85	1 961 885,47
	3. Od sektora budżetowego	92 775,64	107 668,35
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 476 724,94	9 083 157,78
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 395 868,37	3 194 781,03
V.	Koszty prowizji	216 707,71	182 003,98
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 179 160,66	3 012 777,05
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	125 017,82	7 522,73
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	125 017,82	7 522,73
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	107 705,18	129 254,81
X.	Wynik na działalności bankowej	12 888 608,60	12 232 712,37
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	15 516,28	68 747,66
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	164 029,67	5 805,35
XIII.	Koszty działania banku	8 851 669,88	8 350 421,18
	1. Wynagrodzenia	4 886 311,57	4 564 023,80
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 213 326,61	1 162 752,04
	3. Inne	2 752 031,70	2 623 645,34
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	560 529,53	540 175,10
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 647 989,82	2 633 287,52
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 647 989,82	2 633 287,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 342 869,90	1 789 324,07
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 342 869,90	1 789 324,07
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	305 119,92	843 963,45
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 022 775,88	2 561 094,95
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 022 775,88	2 561 094,95
XXI.	Podatek dochodowy	645 082,00	685 876,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 377 693,88	1 875 218,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kalmin

Członek Zarządu Renata Tężycka

(pieczęć i podpis)

Lipno, 16-03-2020

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 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	36 621 722,14	34 805 142,42
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	36 621 722,14	34 805 142,42
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 444 500,00	1 288 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 13 500,00	156 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 250,00	209 490,00
	- z dywidendy	-	202 740,00
	- wpłat udziałów	-	4 500,00
	- wpłat nowych członków	2 250,00	2 250,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	15 750,00	52 990,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- podatek od dywidendy	-	39 240,00
	- rezygnacja z członkostwa	15 750,00	13 750,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 431 000,00	1 444 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	32 369 032,22	30 839 840,36
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 850 180,00	1 529 191,86
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 850 180,00	1 530 360,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 850 000,00	1 530 000,00
	- wpłat wpisowego	180,00	360,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	1 168,14
	- pokrycia straty	-	1 168,14
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	34 219 212,22	32 369 032,22
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	105 548,69	62 938,21
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 38 042,94	42 610,48
	a) zwiększenie (z tytułu)	80 786,17	52 821,10
	- wycena jednostek inwestycyjnych	5 820,16	52 787,10
	- rozwiązanie rezerwy	74 966,01	34,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	118 829,11	10 210,62
	- sprzedaży/wyceny jednostek inwestycyjnych	117 723,11	180,62
	- rezerwa na odroczone podatki	1 106,00	10 030,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	67 505,75	105 548,69
	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)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	400 000,00	400 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 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)	-	-
-	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego	-	-
-	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	427 422,28	427 422,28
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 875 218,95	1 786 941,57
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 875 218,95	1 788 109,71
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 875 218,95	1 788 109,71
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	1 788 109,71
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- zysk z lat ubiegłych	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 875 218,95	1 788 109,71
-	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 850 000,00	1 530 000,00
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	202 740,00
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	25 218,95	55 369,71
-	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	1 168,14
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	1 168,14
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	1 168,14
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	1 168,14
-	- pokrycie str. z F. Zasob.	-	1 168,14
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	2 377 693,88	1 875 218,95
a)	zysk netto	2 377 693,88	1 875 218,95
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	38 922 834,13	36 621 722,14
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	38 894 470,25	36 596 503,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
 Renata Teżycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska
 Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kalmin
 Członek Zarządu Renata Teżycka

(pieczęć i podpis)
 Lipno, 16-03-2020

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 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	366 554,22	9 216 293,97
I.	Zysk (strata) netto	2 377 693,88	1 875 218,95
II.	Korekty razem:	2 744 248,10	7 341 075,02
1.	Amortyzacja	560 529,53	540 175,10
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	107 705,18	129 254,81
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	1 800,00
5.	Zmiana stanu rezerw	368 930,00	90 349,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 725 453,82	79,96
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	29 847 676,08	9 722 719,88
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 075 329,21	472 879,91
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)	1 818 033,06	1 052 606,48
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	31 637 508,58	18 831 238,23
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	90 858,21	426 954,12
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	113 451,35	82 057,54
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	19 903,25	12 364,96
18.	Inne korekty	265 671,03	244 859,49
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	366 554,22	9 216 293,97
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	638 222,13	255 569,87
I.	Wpływy	-	1 800,00
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	-	1 800,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	638 222,13	257 369,87
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	638 222,13	257 369,87
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	638 222,13	255 569,87

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	31 123,29	70 615,58
I.	Wpływy	110 135,18	342 475,29
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.	Inne wpływy zwiększające kapitał	-	42 610,48
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 250,00	170 250,00
6.	Inne wpływy finansowe	107 885,18	129 614,81
II.	Wydatki	79 011,89	271 859,71
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	15 750,00	202 740,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	25 218,95	55 369,71
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	38 042,94	13 750,00
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	31 123,29	70 615,58
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 973 653,06	9 031 339,68
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 973 653,06	9 031 339,68
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	37 680 036,89	28 648 697,21
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	36 706 383,83	37 680 036,89
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	21 900 092,64	20 918 042,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Renata Teżycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kalmin

Członek Zarządu Renata Teżycka

(pieczęć i podpis)

Lipno, 16-03-2020



Signed by / Podpisano przez:

Renata Teżycka
 Bank Spółdzielczy w Lipnie

Date / Data: 2020-03-16 15:33



Signed by / Podpisano przez:

Anna Kozłowska
 Bank Spółdzielczy w Lipnie

Date / Data: 2020-03-16 15:34



Signed by / Podpisano przez:

Mirosława Kalmin

Date / Data: 2020-03-16 15:35