



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej

Banku Spółdzielczego w Lipnie

ul. Włocławska 20b, 87-600 Lipno

Sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego 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 2016 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą | 273 399 562,12 | zł |
| 3) łączny współczynnik kapitałowy | 20,09 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2016 roku | | |
| - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie | 19 667 305,58 | zł |
| - pozostałe w kwocie | 17 594 281,64 | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku | | |
| wykazujący zysk netto w wysokości | 2 208 226,35 | zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku | | |
| wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę | 2 149 215,49 | zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. | | |
| wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o | 14 097 078,25 | zł |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia. | | |

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późn.zm.) zwaną dalej "ustawą o rachunkowości", wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

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

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896



Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu finansowym na podstawie przeprowadzonego przez nas badania.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień rozdziału 7 ustawy o rachunkowości oraz zgodnie z Krajowymi Standardami Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm. Standardy te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od naszego osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej, w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego, w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Banku wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Opinia

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe

- a) przekazuje rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31-12-2016 r. jak też jej wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Elżbieta Orłowicz
BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896



Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Naszym obowiązkiem było, w związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego, zapoznanie się z treścią sprawozdania z działalności i wskazanie czy informacje w nim zawarte uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i czy są one zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia.

Ponadto zgodnie z wymogami art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (tekst jednolity, Dz. U. z 2016 r., poz. 1988), zwanej dalej "prawem bankowym", naszym obowiązkiem było zbadanie informacji finansowych zawartych w punkcie IV sprawozdania z działalności Banku. Badanie to przeprowadziliśmy zgodnie z zakresem opisanym w paragrafie "Odpowiedzialność biegłego rewidenta" powyżej.

Naszym zdaniem informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności uwzględniają postanowienia art. 49 ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy istotnych zniekształceń w sprawozdaniu z działalności.

Ponadto informacje finansowe zawarte w punkcie IV sprawozdania z działalności Banku zostały sporządzone zgodnie z wymogami art. 111a ust. 1 i 2 prawa bankowego.

**Kluczowy biegły rewident
przeprowadzający badanie:**

Elżbieta Orłowicz
Nr rej. KIBR: 2896



**Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych
im. Franciszka Stefczyka w Warszawie
00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych nr 1459**

Warszawa, dnia 20 lutego 2017 r.

CZŁONEK ZARZĄDU
BIEGŁY REWIDENT NR 2896

Elżbieta Orłowicz

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

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2898

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 053 035,40	2 784 927,39
	1. W rachunku bieżącym	4 053 035,40	2 784 927,39
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	97 912 727,85	80 286 807,62
	1. W rachunku bieżącym	21 798 303,75	8 969 333,51
	2. Terminowe	76 114 424,10	71 317 474,11
IV.	Należności od sektora niefinansowego	151 803 938,70	137 445 874,40
	1. W rachunku bieżącym	11 058 220,54	11 161 970,27
	2. Terminowe	140 745 718,16	126 283 904,13
V.	Należności od sektora budżetowego	5 813 057,62	5 533 626,27
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	5 813 057,62	5 533 626,27
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	1 657 172,05	1 657 160,52
	1. Banków	1 657 172,05	1 657 160,52
	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	1 137 000,00	1 137 062,00
	1. W instytucjach finansowych	1 136 000,00	1 136 062,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 035 551,38	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	219 937,76	129 169,71
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 397 197,22	7 748 934,92
XV.	Inne aktywa	676 872,01	420 262,15
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	676 872,01	420 262,15
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	693 072,13	573 948,28
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	676 517,00	555 262,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 555,13	18 686,28
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	273 399 562,12	237 717 773,26

Główny Księgowy :

Renata Tężycka

CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Tężycka
.....
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłowska
Anna Kozłowska

ZASTĘPCA PREZESA
Miroslawa Kalmin
Miroslawa Kalmin

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU
Krzyszterna Grudowska
Krzyszterna Grudowska

Data - 09-01-2017

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

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	336 049,94
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	336 049,94
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	231 126 181,28	203 363 024,81
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	218 583 535,25	193 094 620,78
	a) bieżące	151 825 388,54	133 276 079,42
	b) terminowe	66 758 146,71	59 818 541,36
	2. Pozostałe, w tym:	12 542 646,03	10 268 404,03
	a) bieżące	12 244 379,07	9 816 145,65
	b) terminowe	298 266,96	452 258,38
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 399 090,75	1 927 638,72
	1. Bieżące	7 362 245,47	1 886 423,89
	2. Terminowe	36 845,28	41 214,83
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	467 371,82	205 373,68
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	194 088,31	253 225,64
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	194 088,31	253 225,64
X.	Rezerwy	1 093 723,00	662 569,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	177 288,00	117 734,00
	2. Pozostałe rezerwy	916 435,00	544 835,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 318 800,00	1 149 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	28 689 270,36	26 938 850,36
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	75 387,97	62 791,59
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	2 208 226,35	1 991 427,24
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	273 399 562,12	237 717 773,26
	Współczynnik wypłacalności	20,09	17,75

Główny Księgowy :

Renata Teżycka

CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Teżycka
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłowska

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU
Mirosława Kalin

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU
Krzysztof Grudowski

Data - 09-01-2017

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

Elżbieta Orłowska
BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 20995

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	19 667 305,58	16 709 059,80
	1. Zobowiązania udzielone:	19 219 819,72	16 261 573,94
	a) finansowe	17 717 749,29	14 823 975,16
	b) gwarancyjne	1 502 070,43	1 437 598,78
	2. Zobowiązania otrzymane:	447 485,86	447 485,86
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	447 485,86	447 485,86
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	17 594 281,64	4 366 042,46

Główny Księgowy :

Renata Teżycka

CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teżycka
Renata Teżycka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie

Data - 09-01-2017

PREZES ZARZĄDU
obrzowska
Anna Kozłowska

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU
Kalina
Mirosława Kalina

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU
Grudowska
Krzyszyna Grudowska

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

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2016 r.	za 2015 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 835 033,61	9 532 136,11
	1. Od sektora finansowego	1 338 046,20	1 344 231,43
	2. Od sektora niefinansowego	7 991 172,82	7 704 103,81
	3. Od sektora budżetowego	443 185,12	432 436,71
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	62 629,47	51 364,16
II.	Koszty odsetek	1 664 230,68	1 731 705,42
	1. Od sektora finansowego	244,87	1 492,05
	2. Od sektora niefinansowego	1 606 829,47	1 712 937,56
	3. Od sektora budżetowego	57 156,34	17 275,81
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 170 802,93	7 800 430,69
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 871 859,66	2 716 446,63
V.	Koszty prowizji	159 597,53	160 436,51
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 712 262,13	2 556 010,12
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	25 300,69	25 885,24
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	25 300,69	25 885,24
VIII.	Wynik operacji finansowych	1 605,69	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	1 605,69	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	107 731,35	144 672,71
X.	Wynik na działalności bankowej	11 017 702,79	10 526 998,76
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	254 367,93	44 183,94
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	14 510,88	8 567,64
XIII.	Koszty działania banku	7 755 691,98	7 135 726,17
	1. Wynagrodzenia	4 343 473,06	3 626 038,85
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 040 436,21	891 593,22
	3. Inne	2 371 782,71	2 618 094,10
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	712 424,86	791 762,25
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	227 015,99	551 204,50
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	227 015,99	551 204,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	220 258,34	439 564,10
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	220 258,34	439 564,10
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	6 757,65	111 640,40
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 782 685,35	2 523 486,24
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 782 685,35	2 523 486,24
XXI.	Podatek dochodowy	574 459,00	532 059,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 208 226,35	1 991 427,24

Główny Księgowy :

Renata Teżycka
CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Teżycka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie

Data - 09-01-2017

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłowska

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU
Mirosława Kozłowski

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU
Krystyna Grudowska

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

Elżbieta Orłowicz
 BIEGŁY REWIDENT
 Nr ewid. 2893

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	30 969 891,47	29 057 312,97
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	30 969 891,47	29 057 312,97
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 149 400,00	1 178 100,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	169 400,00	- 28 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	215 070,00	6 800,00
	- z dywidendy	209 870,00	-
	- wpłat udziałów		
	- wpłat nowych członków	5 200,00	6 800,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	45 670,00	35 500,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków		35 500,00
	- wypłata		
	- podatek od dywidendy	45 670,00	
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 318 800,00	1 149 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 938 850,36	24 448 190,36
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 750 420,00	2 490 660,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 750 420,00	2 490 660,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)	1 750 000,00	2 490 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- wpłat wpisowego	420,00	660,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	28 689 270,36	26 938 850,36
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	62 791,59	62 791,59
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	12 596,38	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	15 551,38	-
	- wyceny jednostek inwestycyjnych	15 551,38	
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 955,00	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją		
	- rezerwy na odroczony podatek dochodowy	2 955,00	
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	75 387,97	62 791,59

6
 14
 11

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)	-	-
-	- 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
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	1 991 427,24	2 540 808,74
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 991 427,24	2 540 808,74
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 991 427,24	2 540 808,74
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 991 427,24	2 540 808,74
-	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	1 750 000,00	2 490 000,00
-	- przekazania zysku na dywidendę	209 870,00	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	8 000,00	22 000,00
-	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ds. Prezesa Zarządu	23 557,24	28 808,74
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	-	-
-	- z przeks.prow.ESP	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- pokrycie str.z F.Zasob.	-	-
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	2 208 226,35	1 991 427,24
a)	zysk netto	2 208 226,35	1 991 427,24
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	33 119 106,96	30 969 891,47
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 060 880,61	30 938 334,23

Główny Księgowy :

Renata Teżycka
CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Teżycka
Renata Teżycka
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie
PREZES ZARZĄDU
Okoniewska
Anna Kozłowska
ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU
Mirasińska
Mirasińska Katarzyna
ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU
Krzysztof
Krzysztof Grudowski

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

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
 Nr ewid. 2896

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	16 509 396,78	- 4 490 512,40
I.	Zysk (strata) netto	2 208 226,35	1 991 427,24
II.	Korekty razem:	14 301 170,43	- 6 481 939,64
1.	Amortyzacja	712 424,86	791 762,25
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 107 731,35	- 144 672,71
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 25 300,69	- 25 885,24
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 604,88	- 3 059,34
5.	Zmiana stanu rezerw	431 154,00	- 16 242,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 11,53	- 453 237,56
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 4 796 949,99	- 9 825 443,93
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 14 637 495,65	- 10 819 317,47
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)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 336 049,94	- 666 085,95
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	33 234 608,50	14 999 424,68
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	261 998,14	- 229 742,08
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 119 123,85	- 13 516,06
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	- 59 137,33	5 103,95
18.	Inne korekty	- 256 609,86	- 81 028,18
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	16 509 396,78	- 4 490 512,40
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 2 445 487,64	- 326 375,26
I.	Wpływy	25 967,57	28 944,58
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)	62,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	25 905,57	28 944,58
II.	Wydatki	- 2 471 455,21	- 355 319,84
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)	-	- 161 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 451 455,21	- 194 319,84
6.	Inne wydatki inwestycyjne	- 2 020 000,00	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 2 445 487,64	- 326 375,26

✓

Ok
 ch

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

BIEGŁY REWIDENT
 Nr ewid. 2896

poz.	Wyszczególnienie	za 2016 r.	za 2015 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	33 169,11	65 823,97
I.	Wpływy	277 551,35	152 132,71
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	169 400,00	6 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	108 151,35	145 332,71
II.	Wydatki	- 244 382,24	- 86 308,74
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	- 209 870,00	- 35 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	- 31 557,24	- 50 808,74
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	- 2 955,00	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	33 169,11	65 823,97
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	14 097 078,25	- 4 751 063,69
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	14 097 078,25	- 4 751 063,69
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	11 754 260,90	16 505 324,59
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	25 851 339,15	11 754 260,90
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	16 084 963,50	15 639,22

Główny Księgowy :

Renata Tężycka

CZŁONEK ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Tężycka
 Renata Tężycka
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Lipnie

Data - 09-01-2017

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłowska
 Anna Kozłowska

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
Mirosława K...
 Mirosława K...

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
Krzysztof Grudowski
 Krzysztof Grudowski