

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

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 2017 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: | 301 900 688,68 | zł |
| 3) łączny współczynnik kapitałowy: | 20,74 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: | 14 878 943,09 | zł |
| -pozostałe w kwocie: | 28 364 478,37 | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zysk netto w wysokości: | 1 788 109,71 | zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę: | 1 686 035,46 | zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę | 2 797 358,06 | zł |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego. | | |

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 2017 r. poz. 2342, z późn.zm.) zwaną dalej "ustawą o rachunkowości", wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi 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.

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1089, ustawa o biegłych rewidentach),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w Brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r, z późn.zm., w związku z uchwałą nr 2041/37a/2018 z dnia 05 marca 2018 r. w sprawie Krajowych Standardów Wykonywania Zawodu",
- 3) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczególnych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzje Komisji 2005/909/WE (Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014, str. 77 oraz Dz. Urz. UE L170 z 11.06.2014, str. 66 -"Rozporządzenie 537/2014"),
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2006/43/WE z dnia 17.05.2006r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych , zmieniająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG oraz uchylająca dyrektywę Rady 84/253/EWG (Dz.Urz. UE L 157 z dnia 09.06.2006r. str. 87, oraz Dz.Urz. UE L 81 z dnia 30.03.2008r. str. 53, Dz.Urz. UE L 182 z dnia 27.05.2013r. str. 19, Dz.Urz.UE L 158 z dnia 27.05.2014r. str. 196).

Regulacje te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Celem badania jest uzyskanie wystarczającej pewności co do tego czy sprawozdanie finansowe jako całość zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. Wystarczająca pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami 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. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od 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 odpowiedności przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownika jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Elżbieta Orławicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania. Opinia jest spójna z dodatkowym sprawozdaniem dla Komitetu Audytu wydanym z dnia niniejszego sprawozdania z badania.

Niezależność

W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident i firma audytorska pozostawali niezależni od jednostki zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach, Rozporządzenia 537/2014 oraz zasadami etyki zawodowej przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Lipnie Uchwałą Rady Nadzorczej nr 51/2017 z dnia 06.12.2017 r.

Badany Bank jest członkiem związku rewizyjnego 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 o okresie trwania zlecenia badania). Nie stosuje się w związku z powyższym art. 134 Ustawy o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Najbardziej znaczące rodzaje ryzyka

W trakcie przeprowadzonego badania zidentyfikowaliśmy poniżej opisane najbardziej znaczące rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym spowodowanego oszustwem oraz opracowaliśmy stosowne procedury badania dotyczące tych rodzajów ryzyk. W przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne dla zrozumienia zidentyfikowanego ryzyka oraz wykonanych przez biegłego rewidenta procedur badania, zamieściliśmy również najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia	Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz [w stosownych przypadkach] najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka
Ryzyko związane z wprowadzeniem nowych przepisów w zakresie przychodów zastrzeżonych oraz odpisów aktualizujących związanych ze zmianą regulacji Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad tworzenia rezerw	Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do przychodów zastrzeżonych oraz odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek, które polegały na badaniu szczegółowym grup transakcji, sald i ujawnień.
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień procedury analityczne, Zastosowano testy zgodności obejmujące procedury badania dla oceny skuteczności działania kontroli wewnętrznej służącej zapobieganiu lub wykrywaniu i korygowaniu istotnego zniekształcenia.
Ryzyko nieprzestrzegania wymogów dotyczących kapitałów lub innych wymogów ustawowych	Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do wymogów ustawowych, w szczególności do prawidłowości wykazywanych kapitałów, wykazywanych limitów koncentracji zaangażowań oraz spełnienia nadzorczych norm płynności.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

Opinia

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2017 r., oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji***Opinia na temat sprawozdania z działalności***

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach było wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa oraz, że jest ono zgodne z informacjami zawartymi w rocznym 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 oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Inne informacje, w tym o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2017 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 - (Dz. Urz. L 176 str. 1).

Kluczowy Biegły Rewident

przeprowadzający badanie w imieniu

ZRBS im.F.Stefczyka w Warszawie

Elżbieta Orłowicz

Nr rej. PIBR: 2896

Bydgoszcz, dnia 14 czerwca 2018 r.



**SPRAWOZDANIE DODATKOWE
DLA KOMITETU DS. AUDYTU
z badania sprawozdania finansowego**

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LIPNIE

za rok 2017

**SPRAWOZDANIE DODATKOWE DLA KOMITETU ds. AUDYTU
RADY NADZORCZEJ ORAZ ZARZĄDU BANKU**

Banku Spółdzielczego w Lipnie

Przeprowadziliśmy badanie 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 2017 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: | 301 900 688,68 | zł |
| 3) łączny współczynnik kapitałowy: | 20,74 | % |
| 4) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2017 roku | | |
| -zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: | 14 878 943,09 | zł |
| -pozostałe w kwocie: | 28 364 478,37 | zł |
| 5) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku | | |
| wykazujący zysk netto w wysokości: | 1 788 109,71 | zł |
| 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku | | |
| wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę: | 1 686 035,46 | zł |
| 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 r. | | |
| wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę : | 2 797 358,06 | zł |
| 8) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego. | | |

1. DANE IDENTYFIKUJĄCE FIRMĘ AUDYTORSKĄ I KLUCZOWEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Kluczowy biegły rewident

W imieniu firmy audytorskiej badanie sprawozdania finansowego Banku za 2017 rok przeprowadzili: kluczowy biegły rewident Elżbieta Orłowicz (nr 2896) z udziałem asystenta - Justyną Kowalską

Niezależność

Firma audytorska, kluczowy biegły rewident oraz asystent przeprowadzający badanie oświadczają, że spełniają wymogi o bezstronności i niezależności od badanej jednostki, określone w art. 69-73 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Oświadczenia o niezależności biegłego rewidenta oraz firmy audytorskiej stanowią załącznik do niniejszego sprawozdania dodatkowego.

Inne podmioty

W badaniu sprawozdania finansowego nie uczestniczył biegły rewident, firma audytorska ani ekspert zewnętrzny nie należący do Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

2. INFORMACJE DOTYCZĄCE BADANIA USTAWOWEGO

Podstawa przeprowadzenia badania

Badanie ustawowe sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.2017 r. przeprowadzono zgodnie z umową nr I/16/2017 zawartą w dniu 08.12.2017 r. wraz z aneksem nr 1 z dnia 08.12.2017 r. pomiędzy: Bankiem Spółdzielczym w Lipnie jako zleceniodawcą, a Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie, ul. Mokotowska 14, firmą audytorską, wpisaną na listę PIBR pod numerem 1459 jako zleceniobiorcą.

Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Uchwałą nr 51/2017 z dnia 06.12.2017 r.

Terminy badania

Badanie sprawozdania finansowego odbyło się w dniach:

badanie zasadnicze od 30.04.2018 r. do 14.06.2018 r.

Zakres badania

Badanie obejmowało wyrażenie opinii o tym czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Celem badania jest uzyskanie wystarczającej pewności co do tego czy sprawozdanie finansowe jako całość zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych oraz nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem, oraz wydanie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. Wystarczająca pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z powyżej wskazanymi standardami 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. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia, powstałego na skutek oszustwa jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej i może dotyczyć każdego obszaru prawa i regulacji, nie tylko tego bezpośrednio wpływającego na sprawozdanie finansowe.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od 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 odpowiedności przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownika jednostki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

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

Kontakty z Komitetem Audytu.

Podczas badania kontaktowano się z Komitetem Audytu.

Zakres kontaktów obejmował w szczególności przedstawienie aktualnej sytuacji finansowej Banku, a także informacji szczegółowych dotyczących zakresu oraz metod badania sprawozdania finansowego oraz informacje dotyczące obszarów o dużym ryzyku istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego. Biegły rewident przekazał również inne informacje istotne dla przebiegu oraz prawidłowości badania sprawozdania finansowego.

Spotkanie podsumowujące odbyło się dnia 12 czerwca 2018 r.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2893

Kontakty z kierownictwem

W trakcie badania kontaktowano się z Zarządem Banku, w szczególności w terminach :
od 30.04.2018 r. do 14.06.2018 r.

Komunikacja obejmowała kwestie odpowiedzialności biegłego rewidenta związanej z badaniem sprawozdań finansowych, planowany zakres i rozłożenie prac w czasie badania, znaczące ustalenia z badania.

Zarząd Banku potwierdził swoją odpowiedzialność za rzetelność i jasność sprawozdania finansowego jak również za jego sporządzenie zgodnie z wymogami zasad (polityki) rachunkowości oraz oświadczył, iż udostępnił nam wszystkie dane finansowe, księgi rachunkowe i inne wymagane dokumenty oraz udzielił niezbędnych wyjaśnień. Otrzymaliśmy również pisemne oświadczenie Zarządu Banku o: kompletnym ujęciu danych w księgach rachunkowych, wskazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych w sprawozdaniu finansowym oraz ujawnieniu w sprawozdaniu finansowym wszelkich istotnych zdarzeń, które nastąpiły po dacie bilansu od dnia złożenia oświadczenia. W oświadczeniu potwierdzono, że przekazane informacje były rzetelne i prawdziwe zgodnie z przekonaniem i najlepszą wiedzą Zarządu Banku i objęły wszystkie zdarzenia mogące mieć wpływ na sprawozdanie finansowe. Jednocześnie oświadczamy, że w trakcie badania sprawozdania finansowego nie nastąpiły ograniczenia zakresu badania.

Nie powoływano więcej niż jednego biegłego rewidenta ani więcej niż jedną firmę audytorską.

Metodyka badania

Badanie zostało przeprowadzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Badania.

Wszystkie pozycje bilansu powyżej istotności wykonawczej określonej poniżej zostały objęte badaniem wiarygodności.

Ponadto badaniem wiarygodności zostały objęte również pozycje, na podstawie oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego.

Opis rodzaju ryzyka istotnego zniekształcenia	Procedury biegłego rewidenta w odpowiedzi na zidentyfikowane ryzyko oraz [w stosownych przypadkach] najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka
Ryzyko związane z wprowadzeniem nowych przepisów w zakresie przychodów zastrzeżonych oraz odpisów aktualizujących związanych ze zmianą regulacji Ustawy o rachunkowości, Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad tworzenia rezerw	Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do przychodów zastrzeżonych oraz odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek, które polegały na badaniu szczegółowym grup transakcji, sald i ujawnień.
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień procedury analityczne, Zastosowano testy zgodności obejmujące procedury badania dla oceny skuteczności działania kontroli wewnętrznej służącej zapobieganiu lub wykrywaniu i korygowaniu istotnego zniekształcenia.
Ryzyko nieprzebrzeżenia wymogów dotyczących kapitałów lub innych wymogów ustawowych	Zastosowano procedury wiarygodności w odniesieniu do wymogów ustawowych, w szczególności do prawidłowości wykazywanych kapitałów, wykazywanych limitów koncentracji zaangażowań oraz spełnienia nadzorczych norm płynności.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2695

W szczególności badaniem wiarygodności objęto następujące pozycje:

- *Należności od sektora finansowego*
- *Należności od sektora niefinansowego*
- *Należności od sektora budżetowego*
- *Rzeczowe aktywa trwałe*
- *Zobowiązania wobec sektora niefinansowego*
- *Zobowiązania wobec sektora budżetowego*
- *Rezerwy*
- *Kapitał (fundusz) zapasowy*
- *Zysk (strata) netto*

Testy zgodności przeprowadzono w stosunku do:

- *Należności od sektora niefinansowego*
- *Zobowiązań wobec sektora niefinansowego*
- *Wynagrodzeń*

Nie nastąpiła istotna zmiana podejścia do badania w stosunku po poprzedniego roku. W bieżącym roku wykonano dodatkowo testy zgodności.

Istotność

W badaniu zastosowano poziomy istotności:

a) istotność ogólną, która została wyliczona od sumy bilansowej:	2,00%	6 038 013,77 zł
b) istotność wykonawczą, którą ustalono w oparciu o ryzyko nieodłączne:	85%	5 132 311,71 zł
c) zniekształcenie oczywiście nieznaczące:	5%	301 900,69 zł

Przy ustalaniu wysokości (poziomu) wskaźników istotności zastosowano osąd uwzględniający szczególne charakterystyki związane z Bankiem. To ustalenie obejmowało rozważenie aspektów zarówno wartościowych, jak i jakościowych.

Kontynuacja działalności

Podczas naszego badania nie zwróciło naszej uwagi, co powodowałoby nasze przekonanie, że Bank nie jest w stanie kontynuować działalności przez co najmniej 12 miesięcy licząc od dnia 31.12.2017 r. na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez niego dotychczasowej działalności.

W punkcie 4 wprowadzenia do sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31.12.2017 roku Zarząd wskazał, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Bank przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia 31.12.2017 roku iż nie występują okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

System wewnętrznej kontroli w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz systemu księgowości

W trakcie przeprowadzonego badania jednostkowego sprawozdania finansowego dokonaliśmy weryfikacyjnego sprawdzenia prawidłowości działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz systemu księgowości. W trakcie przeprowadzonych prac nie stwierdziliśmy znaczących nieprawidłowości, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane jednostkowe sprawozdanie finansowe. Celem naszego badania nie było wyrażenie kompleksowej opinii na temat funkcjonowania tego systemu kontroli wewnętrznej.

Elżbieta Orłowicz

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2696

Zjawiska i zdarzenia wskazujące na naruszenie prawa

Podczas badania nie stwierdzono istotnych zjawisk i zdarzeń wskazujących na naruszenie przepisów ustawowych i wykonawczych lub Statutu.

Nie stanowiło przedmiotu badania ustalenie i wyjaśnienie zdarzeń, które mogły stanowić podstawę do wszczęcia postępowania karnego przez powołane do tego organy.

Przedmiotem badania nie były również inne nieprawidłowości, które mogły wystąpić poza systemem rachunkowości badanego Banku.

Metody wyceny

Bank posiada aktualną dokumentację opisującą zasady rachunkowości, przyjęte przez Zarząd Banku, w zakresie wymaganym przepisami art. 10 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Zastosowane metody wyceny są zgodne z polityką rachunkowości obowiązującą w banku, nie stwierdzono w tym zakresie nieprawidłowości.

W punkcie 6 wprowadzenia do sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31.12.2017 roku Zarząd przedstawił stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia.

Skutki zmian zasad polityki rachunkowości zostały przedstawione przez Zarząd Banku we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego w punkcie 7 i są zgodne z obowiązującymi przepisami prawa.

Ograniczenia badania

Bank przedstawił wszystkie żądane wyjaśnienia i dokumenty.

Nie wystąpiły inne niż ww. istotne kwestie wynikające z badania ustawowego, które zostały omówione lub były przedmiotem korespondencji z Zarządem, ani żadne inne kwestie wynikające z badania ustawowego, które według profesjonalnego osądu biegłego rewidenta są istotne dla nadzorowania procesu sprawozdawczości finansowej.

Kluczowy Biegły Rewident

przeprowadzający badanie w imieniu

ZRBS im. F. Stefczyka w Warszawie

Elżbieta Orłowicz

Nr rej. PIBR: 2896



Bydgoszcz, dnia 14 czerwca 2018 r.



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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 820 510,02	4 053 035,40
	1. W rachunku bieżącym	3 820 510,02	4 053 035,40
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	116 509 444,70	97 912 727,85
	1. W rachunku bieżącym	24 828 187,19	21 798 303,75
	2. Terminowe	91 681 257,51	76 114 424,10
IV.	Należności od sektora niefinansowego	161 894 525,84	151 803 938,70
	1. W rachunku bieżącym	14 100 262,74	11 058 220,54
	2. Terminowe	147 794 263,10	140 745 718,16
V.	Należności od sektora budżetowego	4 881 846,62	5 813 057,62
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 881 846,62	5 813 057,62
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	2 463 094,22	1 657 172,05
	1. Banków	2 463 094,22	1 657 172,05
	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	1 513 700,00	1 137 000,00
	1. W instytucjach finansowych	1 512 700,00	1 136 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 020 180,62	2 035 551,38
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	157 720,71	219 937,76
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 152 527,57	7 397 197,22
XV.	Inne aktywa	729 295,59	676 872,01
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	729 295,59	676 872,01
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	757 842,79	693 072,13
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	741 203,00	676 517,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 639,79	16 555,13
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	301 900 688,68	273 399 562,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Renata Tężycka

CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Tężycka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie

PREZES ZARZĄDU

Anna Korzłowska

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU

Mirosława Kałmin

Data - 21 marca 2018 r.

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 - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	256 377 272,31	231 126 181,28
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	244 413 463,48	218 583 535,25
	a) bieżące	171 707 654,52	151 825 388,54
	b) terminowe	72 705 808,96	66 758 146,71
	2. Pozostałe, w tym:	11 963 808,83	12 542 646,03
	a) bieżące	11 607 260,70	12 244 379,07
	b) terminowe	356 548,13	298 266,96
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	8 627 005,97	7 399 090,75
	1. Bieżące	8 619 957,21	7 362 245,47
	2. Terminowe	7 048,76	36 845,28
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	675 777,07	467 371,82
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	177 049,91	194 088,31
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	177 049,91	194 088,31
X.	Rezerwy	1 238 441,00	1 093 723,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	218 056,00	177 288,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 020 385,00	916 435,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 288 000,00	1 318 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 839 840,36	28 689 270,36
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	62 938,21	75 387,97
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	- 1 168,14	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 788 109,71	2 208 226,35
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	301 900 688,68	273 399 562,12
	Współczynnik wypłacalności	20,74	20,09

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Renata Tężycka

CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Tężycka
Renata Tężycka
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłowska
Anna Kozłowska

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU
Mirosława Katmin
Mirosława Katmin

Data - 21 marca 2018 r.

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. 2895

POZYCJE POZABILANSOWE

		w 0,00 zł.	
poz.	Treść	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	14 878 943,09	19 667 305,58
	1. Zobowiązania udzielone:	14 431 457,23	19 219 819,72
	a) finansowe	11 972 885,02	17 717 749,29
	b) gwarancyjne	2 458 572,21	1 502 070,43
	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	28 364 478,37	17 594 281,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Renata Tężycka

CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Tężycka
Renata Tężycka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie

Data - 21 marca 2018 r.

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłowska
Anna Kozłowska

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU
Mirosława Kałmin
Mirosława Kałmin

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2017 r.	za 2016 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 824 910,76	9 835 033,61
	1. Od sektora finansowego	1 685 654,88	1 338 046,20
	2. Od sektora niefinansowego	8 545 201,09	7 991 172,82
	3. Od sektora budżetowego	524 990,06	443 185,12
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	69 064,73	62 629,47
II.	Koszty odsetek	1 969 157,16	1 664 230,68
	1. Od sektora finansowego	-	244,87
	2. Od sektora niefinansowego	1 833 045,22	1 606 829,47
	3. Od sektora budżetowego	136 111,94	57 156,34
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 855 753,60	8 170 802,93
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 038 606,36	2 871 859,66
V.	Koszty prowizji	165 409,94	159 597,53
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 873 196,42	2 712 262,13
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	25 300,69
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	25 300,69
VIII.	Wynik operacji finansowych	94 416,12	1 605,69
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	94 416,12	1 605,69
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	120 429,04	107 731,35
X.	Wynik na działalności bankowej	11 943 795,18	11 017 702,79
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	321 573,18	254 367,93
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	5 451,54	14 510,88
XIII.	Koszty działania banku	8 290 064,20	7 755 691,98
	1. Wynagrodzenia	4 701 947,55	4 343 473,06
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 141 223,30	1 040 436,21
	3. Inne	2 446 893,35	2 371 782,71
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	622 681,44	712 424,86
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 239 020,77	227 015,99
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 239 020,77	227 015,99
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	358 513,30	220 258,34
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	358 513,30	220 258,34
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	880 507,47	6 757,65
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 466 663,71	2 782 685,35
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 466 663,71	2 782 685,35
XXI.	Podatek dochodowy	678 554,00	574 459,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 788 109,71	2 208 226,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

CZ. Renata Teżycka
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Teżycka

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY

w Lipnie

PREZES ZARZĄDU

Anna Kozłowska

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU

Mirosława Kałmin

Data - 21 marca 2018 r.

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	33 119 106,96	30 969 891,47
	-korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	33 119 106,96	30 969 891,47
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 318 800,00	1 149 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 30 800,00	169 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 400,00	215 070,00
	- z dywidendy	-	209 870,00
	- wpłat udziałów		
	- wpłat nowych członków	2 400,00	5 200,00
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	33 200,00	45 670,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków		
	- wypłata	33 200,00	
	- podatek od dywidendy		45 670,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 288 000,00	1 318 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 689 270,36	26 938 850,36
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 150 570,00	1 750 420,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 150 570,00	1 750 420,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 150 000,00	1 750 000,00
	- wpłat wpisowego	570,00	420,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty z lat ubiegłych		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 839 840,36	28 689 270,36
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	75 387,97	62 791,59
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 12 449,76	12 596,38
	a) zwiększenie (z tytułu)	74 305,45	15 551,38
	- wyceny jednostek inwestycyjnych	180,62	15 551,38
	- rozwiązanie rezerwy na odroczony podatek	74 124,83	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	86 755,21	2 955,00
	- sprzedaży jednostek inwestycyjnych	86 721,21	
	- rezerwa na odroczony podatek dochodowy	34,00	2 955,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	62 938,21	75 387,97

ok
 Nk

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 podziały 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	2 208 226,35	1 991 427,24
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 208 226,35	1 991 427,24
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 208 226,35	1 991 427,24
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 208 226,35	- 1 991 427,24
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 208 226,35	1 991 427,24
-	- przekazania zysku na fundusz zasobowy	2 150 000,00	1 750 000,00
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	209 870,00
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz społeczno - kulturalny	15 000,00	8 000,00
-	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ds. Prezesa Zarządu	43 226,35	23 557,24
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	1 168,14	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 168,14	-
-	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	1 168,14	-
-	- z przeks.prow.ESP	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	1 168,14	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 1 168,14	-
7.	Wynik netto	1 788 109,71	2 208 226,35
a)	zysk netto	1 788 109,71	2 208 226,35
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	34 805 142,42	33 119 106,96
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	34 749 772,71	33 060 880,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Renata Teżycka
CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

Renata Teżycka
Renata Teżycka
(pieczęć i podpis)

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU

Mirosława Katmin
Mirosława Katmin

PREZES ZARZĄDU

Anna Kozłowska
Anna Kozłowska

Data - 21 marca 2018 r.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 469 361,58	16 509 396,78
I.	Zysk (strata) netto	1 788 109,71	2 208 226,35
II.	Korekty razem:	1 681 251,87	14 301 170,43
1.	Amortyzacja	622 681,44	712 424,86
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 120 429,04	- 107 731,35
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	- 25 300,69
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 968,29	- 604,88
5.	Zmiana stanu rezerw	144 718,00	431 154,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 805 922,17	- 11,53
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 15 566 833,41	- 4 796 949,99
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 9 159 376,14	- 14 637 495,65
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	15 370,76	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	- 336 049,94
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	26 479 006,25	33 234 608,50
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	208 405,25	261 998,14
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 64 770,66	- 119 123,85
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 17 038,40	- 59 137,33
18.	Inne korekty	- 53 591,72	- 256 609,86
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 469 361,58	16 509 396,78
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 691 526,45	- 2 445 487,64
I.	Wpływy	968,29	25 967,57
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	968,29	25 905,57
II.	Wydatki	- 692 494,74	- 2 471 455,21
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)	376 700,00	
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	315 794,74	451 455,21
6.	Inne wydatki inwestycyjne		2 020 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 691 526,45	- 2 445 487,64

ok
 16/

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

Elżbieta Orłowicz

str. 2.

BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

poz.	Wyszczególnienie	za 2017 r.	za 2016 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	19 522,93	33 169,11
I.	Wpływy	126 534,66	277 551,35
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 400,00	169 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	124 134,66	108 151,35
II.	Wydatki	- 107 011,73	- 244 382,24
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	33 200,00	209 870,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	58 226,35	31 557,24
9.	Nabycie akcji własnych		
10.	Inne wydatki finansowe	15 585,38	2 955,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	19 522,93	33 169,11
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 797 358,06	14 097 078,25
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	2 797 358,06	14 097 078,25
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	25 851 339,15	11 754 260,90
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	28 648 697,21	25 851 339,15
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	18 951 141,84	16 084 963,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Renata Teżycka
CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

Renata Teżycka
Renata Teżycka

(pieczęć i podpis)

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie

Data - 21 marca 2018 r.

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłowska
Anna Kozłowska

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU
Mirosława Kałmin
Mirosława Kałmin