

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 751 643,71	3 678 303,67
	1. W rachunku bieżącym	4 751 643,71	3 678 303,67
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	211 268 758,99	192 189 372,26
	1. W rachunku bieżącym	32 237 886,58	29 656 299,64
	2. Terminowe	179 030 872,41	162 533 072,62
IV.	Należności od sektora niefinansowego	157 956 829,29	157 691 144,76
	1. W rachunku bieżącym	11 494 386,62	11 450 598,79
	2. Terminowe	146 462 442,67	146 240 545,97
V.	Należności od sektora budżetowego	9 143 512,96	9 194 364,92
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	9 143 512,96	9 194 364,92
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	3 322 187,16	3 719 896,11
	1. Banków	3 322 187,16	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	3 719 896,11
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 098 700,00	3 098 700,00
	1. W instytucjach finansowych	3 098 700,00	3 097 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 496 605,76	3 524 891,11
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	685 852,87	140 416,41
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	6 134 571,83	6 588 427,80
XV.	Inne aktywa	6 007,72	639 263,80
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	6 007,72	639 263,80
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	774 936,61	811 021,86
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	764 251,00	795 320,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 685,61	15 701,86
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	400 639 606,90	381 275 802,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

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

.....

(podpis)

Lipno, 23.05.2022 r.

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	334 109 608,55	320 518 411,71
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	244 648 173,80	300 966 325,87
	a) bieżące	182 947 484,45	226 006 409,20
	b) terminowe	61 700 689,35	74 959 916,67
	2. Pozostałe, w tym:	89 461 434,75	19 552 085,84
	a) bieżące	88 923 914,08	18 942 809,97
	b) terminowe	537 520,67	609 275,87
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 066 675,15	18 035 985,28
	1. Bieżące	22 043 883,86	17 974 581,03
	2. Terminowe	22 791,29	61 404,25
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	366 769,90	355 944,09
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	205 761,46	183 306,50
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	205 761,46	183 306,50
X.	Rezerwy	1 444 468,64	1 430 989,80
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	159 013,00	163 387,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 285 455,64	1 267 602,80
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 565 000,00	1 576 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	38 239 542,22	36 369 302,22
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	60 042,35	82 953,70
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	827 422,28	827 422,28
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	400 000,00
	2. Pozostałe	427 422,28	427 422,28
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 754 316,35	1 894 987,12
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	400 639 606,90	381 275 802,70
	Współczynnik wypłacalności	23,66	23,17

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Kozłowska

Zastępca Prezesa Zarządu Mirosława Kalmin

Członek Zarządu Renata Tężycka

.....
 (podpis)

Lipno, 23.05.2022 r.

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	21 705 261,46	15 776 877,97
	1. Zobowiązania udzielone:	21 705 261,46	15 776 877,97
	a) finansowe	20 527 654,22	13 217 164,26
	b) gwarancyjne	1 177 607,24	2 559 713,71
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	140 827 870,80	21 818 683,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

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

.....
(podpis)

Lipno, 23.05.2022 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 845 763,90	9 607 390,11
	1. Od sektora finansowego	723 716,71	1 634 493,75
	2. Od sektora niefinansowego	6 789 124,00	7 352 636,29
	3. Od sektora budżetowego	246 087,02	496 185,02
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	86 836,17	124 075,05
II.	Koszty odsetek	194 277,86	1 390 528,10
	1. Od sektora finansowego	-	46,42
	2. Od sektora niefinansowego	158 845,01	1 346 519,71
	3. Od sektora budżetowego	35 432,85	43 961,97
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 651 486,04	8 216 862,01
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 463 129,16	3 457 294,78
V.	Koszty prowizji	226 058,52	263 662,74
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 237 070,64	3 193 632,04
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	8 344,72	2 617,88
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	8 344,72	2 617,88
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	103 637,56	106 996,49
X.	Wynik na działalności bankowej	11 000 538,96	11 520 108,42
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	62 089,54	519 689,84
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	429 446,93	16 051,69
XIII.	Koszty działania banku	7 917 261,01	8 872 183,21
	1. Wynagrodzenia	4 381 944,54	4 509 947,52
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 145 366,62	1 287 883,16
	3. Inne	2 389 949,85	3 074 352,53
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	567 348,27	609 686,51
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	456 987,52	654 472,78
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	456 987,52	654 472,78
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	503 694,58	523 139,05
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	503 694,58	523 139,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 46 707,06	131 333,73
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 195 279,35	2 410 543,12
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 195 279,35	2 410 543,12
XXI.	Podatek dochodowy	440 963,00	515 556,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 754 316,35	1 894 987,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

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

.....

(podpis)

Lipno, 23.05.2022 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	40 751 165,32	38 922 834,13
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	40 751 165,32	38 922 834,13
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 576 500,00	1 431 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	11 500,00	145 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 000,00	204 830,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	199 330,00
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	4 000,00	5 500,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	15 500,00	59 330,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- podatek od dywidendy	-	38 580,00
	- dopisanej dywidendy do wypowiedzianych udziałów	-	1 750,00
	- rezygnacja z członkostwa	15 500,00	19 000,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 565 000,00	1 576 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 369 302,22	34 219 212,22
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 870 240,00	2 150 090,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 870 240,00	2 150 090,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 870 000,00	2 150 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	240,00	90,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	38 239 542,22	36 369 302,22
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	82 953,70	67 505,75
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	22 911,35	15 447,95
	a) zwiększenie (z tytułu)	4 729,00	25 997,11
	- wycena jednostek inwestycyjnych	-	24 891,11
	- rozwiązanie rezerwy na podatek dochodowy	4 729,00	1 106,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	27 640,35	10 549,16
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	27 640,35	5 820,16
	- podatek odroczonej od wyceny	-	4 729,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	60 042,35	82 953,70
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	400 000,00	400 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	400 000,00	400 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	427 422,28	427 422,28
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	427 422,28	427 422,28
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 894 987,12	2 377 693,88
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 894 987,12	2 377 693,88
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 894 987,12	2 377 693,88
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 894 987,12	2 377 693,88
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 870 000,00	2 150 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	-	199 330,00
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	24 987,12	28 363,88
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	1 754 316,35	1 894 987,12
a)	zysk netto	1 754 316,35	1 894 987,12
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	42 446 323,20	40 751 165,32
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 412 006,85	40 726 178,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

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

(podpis)

Lipno, 23.05.2022 r.

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

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 269 376,65	- 3 178 726,01
I.	Zysk (strata) netto	1 754 316,35	1 894 987,12
II.	Korekty razem:	2 515 060,30	- 5 073 713,13
1.	Amortyzacja	567 348,27	609 686,51
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 103 637,56	- 106 996,49
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	13 478,84	- 266 730,20
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	397 708,95	468 571,97
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 16 497 799,79	- 31 281 419,15
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 214 832,57	2 439 071,90
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)	28 285,35	- 219 070,95
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 621 886,71	23 081 371,90
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	10 825,81	16 262,93
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	36 085,25	142 329,82
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	22 454,96	- 26 011,62
18.	Inne korekty	633 256,08	69 220,25
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 269 376,65	- 3 178 726,01
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 658 928,76	- 233 395,07
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	658 928,76	233 395,07
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	658 928,76	233 395,07
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 658 928,76	- 233 395,07