

**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 Lipnie, na które składa się:

- | | | |
|----|---|-------------------|
| 1) | wprowadzenie do sprawozdania finansowego; | |
| 2) | bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: | 322 224 266,47 zł |
| 3) | łączny współczynnik kapitałowy: | 21,52 % |
| 4) | zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2018 roku: | |
| | – zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: | 20 350 964,73 zł |
| | – pozostałe w kwocie: | 26 943 046,28 zł |
| 5) | rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zysk netto w wysokości: | 1 875 218,95 zł |
| 6) | zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę: | 1 816 579,72 zł |
| 7) | rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: | 9 031 339,68 zł |
| 8) | 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 31.12.2018 r., jej wyniku finansowego oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 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 Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 13 marca 2019 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 2041/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu oraz uchwałą nr 2039/37a/2018 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 19 lutego 2018 r. w sprawie krajowych standardów badania (700 (Z), 701, 705 (Z), 706 (Z), 720 (Z), 260 (Z), 570 (Z)),
- 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, obowiązujących 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 („Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania 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 oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

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

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2017 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 14.06.2018 roku.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania 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 oraz 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, 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 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 obowiązani do zapewnienia, aby 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 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 ryzyko istotnego zniekształcenia 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 zmywy, 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 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 2018 r.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

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

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.

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 i Prawie bankowym.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem, było 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.

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 Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie, na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

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

Opinia o sprawozdaniu z działalności

Naszym zdaniem, na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, 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.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

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

Wybór firmy audytorskiej

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

Sprawozdania finansowe Banku badamy kolejny rok, przy czym przestrzegany jest termin rotacji biegłego rewidenta wynikający z art. 135 ustawy o biegłych rewidentach.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2018 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 Elżbieta Orłowicz, wpisana do rejestru PIBR pod nr 2896.

Elżbieta Orłowicz

Kluczowy biegły rewident

wpisany do rejestru PIBR pod numerem 2896

przeprowadzający badanie w imieniu:

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

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę PIBR

pod numerem 1459


Elżbieta Orłowicz
BIEGŁY REWIDENT
Nr ewid. 2896

Bydgoszcz, dnia 13 marca 2019 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 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 739 895,02	3 820 510,02
	1. W rachunku bieżącym	2 739 895,02	3 820 510,02
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	136 344 119,26	116 509 444,70
	1. W rachunku bieżącym	34 940 141,87	24 828 187,19
	2. Terminowe	101 403 977,39	91 681 257,51
IV.	Należności od sektora niefinansowego	156 809 747,36	161 894 525,84
	1. W rachunku bieżącym	10 836 708,41	14 100 262,74
	2. Terminowe	145 973 038,95	147 794 263,10
V.	Należności od sektora budżetowego	10 439 505,01	4 881 846,62
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	10 439 505,01	4 881 846,62
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	2 463 014,26	2 463 094,22
	1. Banków	2 463 014,26	2 463 094,22
	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	1 513 700,00
	1. W instytucjach finansowych	1 512 700,00	1 512 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 072 787,10	2 020 180,62
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	199 048,29	157 720,71
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 828 394,76	7 152 527,57
XV.	Inne aktywa	974 155,08	729 295,59
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	974 155,08	729 295,59
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	839 900,33	757 842,79
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	822 855,00	741 203,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	17 045,33	16 639,79
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	322 224 266,47	301 900 688,68

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Tężycka
(pieczęć i podpis)

Lipno, dnia 12-03-2019 r.

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłowska
Anna Kozłowska

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie

CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Tężycka
Renata Tężycka

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU
Mirosława Kalmin
Mirosława Kalmin

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 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	276 513 922,75	256 377 272,31
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	262 739 184,06	244 413 463,48
	a) bieżące	184 545 125,01	171 707 654,52
	b) terminowe	78 194 059,05	72 705 808,96
	2. Pozostałe, w tym:	13 774 738,69	11 963 808,83
	a) bieżące	13 177 920,93	11 607 260,70
	b) terminowe	596 817,76	356 548,13
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	7 321 593,76	8 627 005,97
	1. Bieżące	7 284 942,83	8 619 957,21
	2. Terminowe	36 650,93	7 048,76
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	248 822,95	675 777,07
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	189 414,87	177 049,91
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	189 414,87	177 049,91
X.	Rezerwy	1 328 790,00	1 238 441,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	180 155,00	218 056,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 148 635,00	1 020 385,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 444 500,00	1 288 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 369 032,22	30 839 840,36
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	105 548,69	62 938,21
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	1 875 218,95	1 788 109,71
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	322 224 266,47	301 900 688,68
	Współczynnik wypłacalności	21,52	20,74

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Tężycka

Zarząd Banku :

CZŁONK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Tężycka
(pieczęć i podpis)

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie

Lipno, dnia 12-03-2019 r.

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłowska
Anna Kozłowska

CZŁONK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Renata Tężycka
Renata Tężycka

WICEPREZESA
ZARZĄDU
Włodzisław Kąkmin
Włodzisław Kąkmin

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 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	20 350 964,73	14 878 943,09
	1. Zobowiązania udzielone:	20 243 478,87	14 431 457,23
	a) finansowe	16 186 244,08	11 972 885,02
	b) gwarancyjne	4 057 234,79	2 458 572,21
	2. Zobowiązania otrzymane:	107 485,86	447 485,86
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	107 485,86	447 485,86
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	26 943 046,28	28 364 478,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Renata Teżycka

CZŁONK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Teżycka

Renata Teżycka
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie

Lipno, dnia 12-03-2019 r.

PREZES ZARZĄDU

Anna Kozłowska
Anna Kozłowska

CZŁONK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Renata Teżycka
Renata Teżycka

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU

Mirosława Kalinin
Mirosława Kalinin

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 2018 r.	za 2017 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 152 711,60	10 824 910,76
	1. Od sektora finansowego	1 748 803,47	1 685 654,88
	2. Od sektora niefinansowego	8 790 551,31	8 545 201,09
	3. Od sektora budżetowego	528 161,26	524 990,06
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	85 195,56	69 064,73
II.	Koszty odsetek	2 069 553,82	1 969 157,16
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 961 885,47	1 833 045,22
	3. Od sektora budżetowego	107 668,35	136 111,94
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 083 157,78	8 855 753,60
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 194 781,03	3 038 606,36
V.	Koszty prowizji	182 003,98	165 409,94
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 012 777,05	2 873 196,42
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	7 522,73	94 416,12
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	7 522,73	94 416,12
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	129 254,81	120 429,04
X.	Wynik na działalności bankowej	12 232 712,37	11 943 795,18
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	68 747,66	321 573,18
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	5 805,35	5 451,54
XIII.	Koszty działania banku	8 350 421,18	8 290 064,20
	1. Wynagrodzenia	4 564 023,80	4 701 947,55
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 162 752,04	1 141 223,30
	3. Inne	2 623 645,34	2 446 893,35
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	540 175,10	622 681,44
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 633 287,52	1 239 020,77
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 633 287,52	1 239 020,77
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 789 324,07	358 513,30
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 789 324,07	358 513,30
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	843 963,45	880 507,47
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 561 094,95	2 466 663,71
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 561 094,95	2 466 663,71
XXI.	Podatek dochodowy	685 876,00	678 554,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 875 218,95	1 788 109,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Teżycka

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teżycka
 (pieczęć i podpis)

Lipno, dnia 12-03-2019 r.

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłowska
 Anna Kozłowska

BANK SPÓŁDZIELCZY
 w Lipnie

CZŁONEK ZARZĄDU
 GŁÓWNY KSIĘGOWY

Teżycka
 Renata Teżycka

ZASTĘPCA PREZESA
 ZARZĄDU
Miroslawa Kalmin
 Miroslawa Kalmin

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 2018 r.	za 2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	34 805 142,42	33 119 106,96
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	34 805 142,42	33 119 106,96
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 288 000,00	1 318 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	156 500,00	30 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	209 490,00	2 400,00
	- z dywidendy	202 740,00	-
	- wpłat udziałów	4 500,00	-
	- wpłat nowych członków	2 250,00	2 400,00
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	52 990,00	33 200,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- podatek od dywidendy	39 240,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	13 750,00	33 200,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 444 500,00	1 288 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 839 840,36	28 689 270,36
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 529 191,86	2 150 570,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 530 360,00	2 150 570,00
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	1 530 000,00	2 150 000,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- wpłat wpisowego	360,00	570,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 168,14	-
	- pokrycia straty z lat ubiegłych	1 168,14	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	32 369 032,22	30 839 840,36
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	62 938,21	75 387,97
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	42 610,48	12 449,76
	a) zwiększenie (z tytułu)	52 821,10	74 305,45
	- wyceny jednostek inwestycyjnych	52 787,10	180,62
	- rozwiązanie rezerwy na podatek odroczone	34,00	74 124,83
	b) zmniejszenie (z tytułu)	10 210,62	86 755,21
	- wyceny jednostek inwestycyjnych	180,62	86 721,21
	- rezerwa na odroczone podatki	10 030,00	34,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	105 548,69	62 938,21
	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

16/1 16/1

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 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 przebiegania 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	1 786 941,57	2 208 226,35
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 788 109,71	2 208 226,35
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 788 109,71	2 208 226,35
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	2 208 226,35
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	zysk z lat ubiegłych		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 788 109,71	2 208 226,35
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 530 000,00	2 150 000,00
-	przekazania zysku na dywidendę	202 740,00	-
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	40 369,71	58 226,35
-	przeznaczenie zysku na ZFSS	15 000,00	-
-	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)	-	1 168,14
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		1 168,14
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 168,14	-
-	pokrycie str.z F.Zasob.	1 168,14	-
-			
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	1 875 218,95	1 788 109,71
a)	zysk netto	1 875 218,95	1 788 109,71
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	36 621 722,14	34 805 142,42
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 596 506,19	34 749 772,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Teżycka

Zarząd Banku :

(pieczęć i podpis)
Lipno, dnia 12-03-2019 r.

PREZES ZARZĄDU
Anna Kozłowska

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY

Mirosława Kałmin

Renata Teżycka

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 2018 r.	za 2017 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	9 216 293,97	3 469 361,58
I.	Zysk (strata) netto	1 875 218,95	1 788 109,71
II.	Korekty razem:	7 341 075,02	1 681 251,87
1.	Amortyzacja	540 175,10	622 681,44
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	129 254,81	120 429,04
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 800,00	968,29
5.	Zmiana stanu rezerw	90 349,00	144 718,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	79,96	805 922,17
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	9 722 719,88	15 566 833,41
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	472 879,91	9 159 376,14
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)	1 052 606,48	15 370,76
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 831 238,23	26 479 006,25
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	426 954,12	208 405,25
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	82 057,54	64 770,66
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	12 364,96	17 038,40
18.	Inne korekty	244 859,49	53 591,72
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	9 216 293,97	3 469 361,58
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	255 569,87	691 526,45
I.	Wpływy	1 800,00	968,29
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	-	968,29
II.	Wydatki	257 369,87	692 494,74
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	257 369,87	315 794,74
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	255 569,87	691 526,45

16. 06

poz.	Wyszczególnienie:	za 2018 r.	za 2017 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	70 615,58	19 522,93
I.	Wpływy	342 475,29	126 534,66
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	170 250,00	2 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	129 614,81	124 134,66
II.	Wydatki	271 859,71	107 011,73
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	202 740,00	33 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	55 369,71	58 226,35
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	13 750,00	15 585,38
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	70 615,58	19 522,93
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 031 339,68	2 797 358,06
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	9 031 339,68	2 797 358,06
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	28 648 697,21	25 851 339,15
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	37 680 036,89	28 648 697,21
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	20 918 042,08	18 951 141,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Renata Teżycka

Zarząd Banku :

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

Lipno, dnia 12-03-2019 r.

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Lipnie

PREZES ZARZĄDU
Kozłowska
Anna Kozłowska

ZASTĘPCA PREZESA
ZARZĄDU
Kabmin
Mirosława Kabmin

CZŁONEK ZARZĄDU
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Teżycka
Renata Teżycka