

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wielopolu Skrzyńskim  
Adres siedziby Banku - 39-110 Wielopole Skrzyńskie 196  
Nr kodu bankowego - 91730002

# BILANS

w 0,00 zł.

| poz.   |                                                                                           | Stan na - 31.12.2025 r. | Stan na - 31.12.2024 r. |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|        | <b>AKTYWA</b>                                                                             |                         |                         |
| I.     | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                       | 933 327,98              | 813 711,96              |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 933 327,98              | 813 711,96              |
|        | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                    | -                       | -                       |
|        | 3. Inne środki                                                                            | -                       | -                       |
| II.    | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               | -                       | -                       |
| III.   | Należności od sektora finansowego                                                         | 11 356 125,21           | 9 279 011,99            |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 5 855 356,34            | 5 136 998,67            |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 5 500 768,87            | 4 142 013,32            |
| IV.    | Należności od sektora niefinansowego                                                      | 12 453 046,51           | 10 215 713,00           |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | 965 050,01              | 629 781,76              |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 11 487 996,50           | 9 585 931,24            |
| V.     | Należności od sektora budżetowego                                                         | 27 470 212,99           | 22 569 296,08           |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                    | -                       | -                       |
|        | 2. Terminowe                                                                              | 27 470 212,99           | 22 569 296,08           |
| VI.    | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | -                       | -                       |
| VII.   | Dłużne papiery wartościowe                                                                | 34 518 370,55           | 34 039 935,02           |
|        | 1. Banków                                                                                 | 24 858 103,79           | 34 039 935,02           |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                  | 9 660 266,76            | -                       |
|        | 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                                                    | 540 892,50              | 540 892,50              |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                             | 540 892,50              | 540 892,50              |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                              | -                       | -                       |
| XII.   | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe                                     | -                       | -                       |
| XIII.  | Wartości niematerialne i prawne, w tym:                                                   | 12 415,05               | 17 897,39               |
|        | - wartość firmy                                                                           | -                       | -                       |
| XIV.   | Rzeczowe aktywa trwałe                                                                    | 836 643,56              | 665 440,78              |
| XV.    | Inne aktywa                                                                               | 340 274,94              | 219 361,75              |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                            | -                       | -                       |
|        | 2. Pozostałe                                                                              | 340 274,94              | 219 361,75              |
| XVI.   | Rozliczenia międzyokresowe                                                                | 153 521,00              | 83 971,77               |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                        | 151 811,00              | 77 930,00               |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                   | 1 710,00                | 6 041,77                |
| XVII.  | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy                                            | 30 315,31               | 37 030,49               |
| XVIII. | Akcje własne                                                                              | -                       | -                       |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                       | <b>88 645 145,60</b>    | <b>78 482 262,73</b>    |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Kipa

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego

Teresa Kipa

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu  
Członek Zarządu

Janina Cios  
Marcin Boruta  
Anna Lipka

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Janina Cios

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Marcin Boruta

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Anna Lipka

Data - 05.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wielopolu Skrzyńskim  
 Adres siedziby Banku - 39-110 Wielopole Skrzyńskie 196  
 Nr kodu bankowego - 91730002

w 0,00 zł.

| poz.   | PASYWA                                                                                      | Stan na - 31.12.2025 r. | Stan na - 31.12.2024 r. |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | -                       | -                       |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 220 071,55              | -                       |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | 220 071,55              | -                       |
|        | 2. Terminowe                                                                                | -                       | -                       |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 69 352 401,01           | 61 473 240,33           |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 47 943 480,25           | 41 544 807,04           |
|        | a) bieżące                                                                                  | 30 851 256,39           | 26 919 555,97           |
|        | b) terminowe                                                                                | 17 092 223,86           | 14 625 251,07           |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 21 408 920,76           | 19 928 433,29           |
|        | a) bieżące                                                                                  | 18 426 203,07           | 17 341 890,82           |
|        | b) terminowe                                                                                | 2 982 717,69            | 2 586 542,47            |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 8 084 860,39            | 7 781 016,81            |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 8 084 860,39            | 7 781 016,81            |
|        | 2. Terminowe                                                                                | -                       | -                       |
| 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                                                      | 35 241,18               | 56 055,14               |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 27 522,14               | 25 647,84               |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | 14 365,69               | 15 776,60               |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 13 156,45               | 9 871,24                |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 350 836,48              | 303 140,95              |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 64 583,00               | 50 344,00               |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 286 253,48              | 252 796,95              |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                       | -                       |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 1 226 900,00            | 1 226 400,00            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 7 437 272,50            | 6 204 000,80            |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 179 699,16              | 179 699,16              |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | -                       | -                       |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | -                       | -                       |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | -                       | -                       |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                       | -                       |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 1 730 341,19            | 1 233 061,70            |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                       | -                       |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>                                                                         | <b>88 645 145,60</b>    | <b>78 482 262,73</b>    |
|        | <b>Współczynnik wypłacalności</b>                                                           | <b>45,97</b>            | <b>33,79</b>            |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Kipa  
**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
**Banku Spółdzielczego**  
*Teresa Kipa*  
 .....  
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Członek Zarządu

Janina Cios  
 Marcin Boruta  
 Anna Lipka

**PREZES ZARZĄDU**  
**Banku Spółdzielczego**  
*mgr Janina Cios*

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
**Banku Spółdzielczego**  
*Marcin Boruta*

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
**Banku Spółdzielczego**  
*Anna Lipka*

Data - 05.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wielopolu Skrzyńskim  
 Adres siedziby Banku - 39-110 Wielopole Skrzyńskie 196  
 Nr kodu bankowego - 91730002

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz.   | Wyszczególnienie pozycji rachunku                                                                                | za 2025 r.   | za 2024 r.   |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| I.     | Przychody z tytułu odsetek                                                                                       | 4 987 632,96 | 4 709 619,53 |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                        | 503 255,26   | 500 004,46   |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                     | 1 067 569,94 | 1 050 097,32 |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                        | 1 414 572,83 | 1 087 177,23 |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                              | 2 002 234,93 | 2 072 340,52 |
| II.    | Koszty odsetek                                                                                                   | 963 929,55   | 865 957,48   |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                        | 1 501,15     | 232,94       |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                     | 859 859,08   | 760 248,65   |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                        | 102 569,32   | 105 475,89   |
| III.   | Wynik z tytułu odsetek (I-II)                                                                                    | 4 023 703,41 | 3 843 662,05 |
| IV.    | Przychody z tytułu prowizji                                                                                      | 459 679,31   | 434 192,07   |
| V.     | Koszty prowizji                                                                                                  | 122 862,71   | 109 390,49   |
| VI.    | Wynik z tytułu prowizji (IV-V)                                                                                   | 336 816,60   | 324 801,58   |
| VII.   | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej | -            | -            |
|        | 1. Od jednostek zależnych                                                                                        | -            | -            |
|        | 2. Od jednostek współzależnych                                                                                   | -            | -            |
|        | 3. Od jednostek stowarzyszonych                                                                                  | -            | -            |
|        | 4. Od pozostałych jednostek                                                                                      | -            | -            |
| VIII.  | Wynik operacji finansowych                                                                                       | -            | -            |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                    | -            | -            |
|        | 2. Pozostałych                                                                                                   | -            | -            |
| IX.    | Wynik z pozycji wymiany                                                                                          | -            | -            |
| X.     | Wynik działalności bankowej                                                                                      | 4 360 520,01 | 4 168 463,63 |
| XI.    | Pozostałe przychody operacyjne                                                                                   | 3 056,50     | 8 211,71     |
| XII.   | Pozostałe koszty operacyjne                                                                                      | 14 606,73    | 14 245,68    |
| XIII.  | Koszty działania banku                                                                                           | 2 460 020,42 | 1 985 050,77 |
|        | 1. Wynagrodzenia                                                                                                 | 1 470 602,94 | 1 227 885,66 |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                              | 343 487,07   | 256 753,83   |
|        | 3. Inne                                                                                                          | 645 930,41   | 500 411,28   |
| XIV.   | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych                                            | 119 264,70   | 90 373,53    |
| XV.    | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                                                                        | 91 392,73    | 753 172,99   |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                           | 91 392,73    | 753 172,99   |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                     | -            | -            |
| XVI.   | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości                                                                       | 168 927,26   | 113 890,33   |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                 | 168 927,26   | 113 890,33   |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                     | -            | -            |
| XVII.  | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)                                                                  | - 77 534,53  | 639 282,66   |
| XVIII. | Wynik działalności operacyjnej                                                                                   | 1 847 219,19 | 1 447 722,70 |
| XIX.   | Wynik operacji nadzwyczajnych                                                                                    | -            | -            |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                            | -            | -            |
|        | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                           | -            | -            |
| XX.    | Zysk (strata) brutto                                                                                             | 1 847 219,19 | 1 447 722,70 |
| XXI.   | Podatek dochodowy                                                                                                | 116 878,00   | 214 661,00   |
| XXII.  | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)                                                    | -            | -            |
| XXIII. | Zysk (strata) netto                                                                                              | 1 730 341,19 | 1 233 061,70 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Kipa  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 Banku Spółdzielczego  
 Teresa Kipa  
 .....  
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Członek Zarządu

Janina Cios  
 Marcin Boruta  
 Anna Lipka

PREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego  
 mgr Janina Cios

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego  
 Marcin Boruta

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego  
 Anna Lipka

Data - 05.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wielopolu Skrzyńskim  
Adres siedziby Banku - 39-110 Wielopole Skrzyńskie 196  
Nr kodu bankowego - 91730002

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

| poz. | Treść                                                         | Stan na - 31.12.2025 r. | Stan na - 31.12.2024 r. |
|------|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| I.   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                  | 3 502 029,10            | 3 198 856,27            |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                    | 1 104 920,04            | 1 198 856,27            |
|      | a) finansowe                                                  | 1 104 920,04            | 1 198 856,27            |
|      | b) gwarancyjne                                                | -                       | -                       |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                    | 2 397 109,06            | 2 000 000,00            |
|      | a) finansowe                                                  | 2 397 109,06            | 2 000 000,00            |
|      | b) gwarancyjne                                                | -                       | -                       |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży | -                       | -                       |
| III. | Pozostałe                                                     | 11 464 353,30           | 9 278 143,50            |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Kipa

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego

Teresa Kipa

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu  
Członek Zarządu

Janina Cios  
Marcin Boruta  
Anna Lipka

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Janina Cios

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Marcin Boruta

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Anna Lipka

Data - 05.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wielopolu Skrzyńskim  
 Adres siedziby Banku - 39-110 Wielopole Skrzyńskie 196  
 Nr kodu bankowego - 91730002

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie                                                     | za 2025 r.          | za 2024 r.          |
|------|----------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| I.   | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)                     | 8 843 161,66        | 7 609 639,96        |
|      | - korekty błędów podstawowych                                        | -                   | -                   |
| II.  | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach       | 8 843 161,66        | 7 609 639,96        |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>            | <b>1 226 400,00</b> | <b>1 226 000,00</b> |
|      | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                         | 500,00              | 400,00              |
|      | a) zwiększenia (z tytułu)                                            | 500,00              | 400,00              |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                           | -                   | -                   |
|      | - dywidendy                                                          | -                   | -                   |
|      | - wpłat udziałów                                                     | -                   | -                   |
|      | - wpłat nowych członków                                              | 500,00              | 400,00              |
|      | - (inne)                                                             | -                   | -                   |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu)                                           | -                   | -                   |
|      | - umorzenia akcji                                                    | -                   | -                   |
|      | - wypowiedzenie udziałów                                             | -                   | -                   |
|      | - śmierć członków                                                    | -                   | -                   |
|      | - rezygnacja z członkostwa                                           | -                   | -                   |
|      | - (inne)                                                             | -                   | -                   |
|      | <b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>            | <b>1 226 900,00</b> | <b>1 226 400,00</b> |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>              | <b>6 204 000,80</b> | <b>4 858 351,30</b> |
|      | 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                           | 1 233 271,70        | 1 345 649,50        |
|      | a) zwiększenia (z tytułu)                                            | 1 233 271,70        | 1 345 649,50        |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                           | -                   | -                   |
|      | - podziału zysku (ustawowo)                                          | -                   | -                   |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)         | 1 233 061,70        | 1 345 589,50        |
|      | - przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka                         | -                   | -                   |
|      | - wpłat wpisowego                                                    | 210,00              | 60,00               |
|      | - (inne)                                                             | -                   | -                   |
|      | - (inne)                                                             | -                   | -                   |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu)                                           | -                   | -                   |
|      | - pokrycia straty                                                    | -                   | -                   |
|      | - (inne)                                                             | -                   | -                   |
|      | <b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>              | <b>7 437 272,50</b> | <b>6 204 000,80</b> |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b> | <b>179 699,16</b>   | <b>179 699,16</b>   |
|      | 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                | -                   | -                   |
|      | a) zwiększenie (z tytułu)                                            | -                   | -                   |
|      | - (inne)                                                             | -                   | -                   |
|      | - (inne)                                                             | -                   | -                   |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu)                                           | -                   | -                   |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                             | -                   | -                   |
|      | - (inne)                                                             | -                   | -                   |
|      | - (inne)                                                             | -                   | -                   |
|      | <b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b> | <b>179 699,16</b>   | <b>179 699,16</b>   |

24 09/3

Przewodniczący Zarządu  
 (wzrost) (wzrost) (wzrost)  
 (wzrost) (wzrost) (wzrost)

| poz. | Wyszczególnienie                                                                         |                | w 0,00 zł.     |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 4.   | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu                                     | -              | -              |
| 4.1. | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                                                | -              | -              |
|      | a) zwiększenie (z tytułu)                                                                | -              | -              |
|      | - (inne)                                                                                 | -              | -              |
|      | - (inne)                                                                                 | -              | -              |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu)                                                               | -              | -              |
|      | - (inne)                                                                                 | -              | -              |
|      | - (inne)                                                                                 | -              | -              |
| 4.2. | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu                                       | -              | -              |
| 5.   | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu                               | -              | -              |
| 5.1. | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                                      | -              | -              |
|      | a) zwiększenia (z tytułu)                                                                | -              | -              |
|      | - (inne)                                                                                 | -              | -              |
|      | - (inne)                                                                                 | -              | -              |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu)                                                               | -              | -              |
|      | - (inne)                                                                                 | -              | -              |
|      | - (inne)                                                                                 | -              | -              |
| 5.2. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                                 | -              | -              |
| 6.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                                         | 1 233 061,70   | 1 345 589,50   |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                                  | 1 233 061,70   | 1 345 589,50   |
|      | - korekty błędów podstawowych                                                            | -              | -              |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                    | 1 233 061,70   | 1 345 589,50   |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                             | - 1 233 061,70 | - 1 345 589,50 |
|      | a) zwiększenie (z tytułu)                                                                | -              | -              |
|      | - podziału zysku z lat ubiegłych                                                         | -              | -              |
|      | - (inne)                                                                                 | -              | -              |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu)                                                               | 1 233 061,70   | 1 345 589,50   |
|      | przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                                    | 1 233 061,70   | 1 345 589,50   |
|      | - (inne)                                                                                 | -              | -              |
|      | - (inne)                                                                                 | -              | -              |
| 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                                       | -              | -              |
|      | - (inne)                                                                                 | -              | -              |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu)                                                               | -              | -              |
|      | - (inne)                                                                                 | -              | -              |
|      | - (inne)                                                                                 | -              | -              |
| 6.8. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                                  | -              | -              |
| 6.9. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                           | -              | -              |
| 7.   | Wynik netto                                                                              | 1 730 341,19   | 1 233 061,70   |
|      | a) zysk netto                                                                            | 1 730 341,19   | 1 233 061,70   |
|      | b) strata netto                                                                          | -              | -              |
|      | c) odpisy z zysku                                                                        | -              | -              |
| III. | Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)                                           | 10 574 212,85  | 8 843 161,66   |
| IV.  | Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 10 574 212,85  | 8 843 161,66   |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Kipa

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
**Banku Spółdzielczego**  
**Teresa Kipa**  
(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu  
Członek Zarządu

Janina Cios  
Marcin Boruta  
Anna Lipka

**PREZES ZARZĄDU**  
**Banku Spółdzielczego**  
**mgr Janina Cios**

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
**Banku Spółdzielczego**  
**Marcin Boruta**

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
**Banku Spółdzielczego**  
**Anna Lipka**

Data - 05.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Wielopolu Skrzyńskim  
 Adres siedziby Banku - 39-110 Wielopole Skrzyńskie 196  
 Nr kodu bankowego - 91730002

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz.        | Wyszczególnienie                                                                                                               | za 2025 r.          | za 2024 r.          |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>A.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                                                                | <b>2 474 540,59</b> | <b>2 500 570,51</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                     | <b>1 730 341,19</b> | <b>1 233 061,70</b> |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                                                                                          | <b>744 199,40</b>   | <b>1 267 508,81</b> |
| 1.          | Amortyzacja                                                                                                                    | 119 264,70          | 90 373,53           |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                       | -                   | -                   |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                        | -                   | -                   |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                     | -                   | -                   |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | 47 695,53           | 16 414,08           |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | - 478 435,53        | 988 539,98          |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | 251,39              | 400 469,87          |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | - 7 138 250,42      | - 8 756 589,99      |
| 9.          | Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu                         | -                   | -                   |
| 10.         | Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                  | -                   | -                   |
| 11.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                              | 220 071,55          | -                   |
| 12.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 8 183 004,26        | 9 341 254,09        |
| 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                                                                                                 | - 20 813,96         | - 163 569,49        |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | - 70 960,14         | - 17 873,29         |
| 17.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | 3 285,21            | 209,95              |
| 18.         | Inne korekty                                                                                                                   | - 120 913,19        | 166 721,30          |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>                                                             | <b>2 474 540,59</b> | <b>2 500 570,51</b> |
| <b>B.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              | <b>- 284 985,14</b> | <b>- 229 629,93</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
| 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                                                                                                       | -                   | -                   |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>284 985,14</b>   | <b>229 629,93</b>   |
| 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                                                   | 284 985,14          | 229 629,93          |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | -                   | -                   |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                                           | <b>- 284 985,14</b> | <b>- 229 629,93</b> |

24 093 0

| poz. | Wyszczególnienie                                                                  | za 2025 r.    | za 2024 r.   |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| C.   | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej                           | 7 425,18      | 1 519,26     |
| I.   | Wpływy                                                                            | 7 425,18      | 1 519,26     |
| 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                                  | 7 215,18      | 1 459,26     |
| 6.   | Inne wpływy finansowe                                                             | 210,00        | 60,00        |
| II.  | Wydatki                                                                           | -             | -            |
| 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                                     | -             | -            |
| 8.   | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | -             | -            |
| 9.   | Nabycie akcji własnych                                                            | -             | -            |
| 10.  | Inne wydatki finansowe                                                            | -             | -            |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)                        | 7 425,18      | 1 519,26     |
| D.   | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)                              | 2 196 980,63  | 2 272 459,84 |
| E.   | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym                                 | 2 196 980,63  | 2 272 459,84 |
|      | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                      | -             | -            |
| F.   | Środki pieniężne na początek okresu                                               | 9 592 172,16  | 7 319 712,32 |
| G.   | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym                                    | 11 789 152,79 | 9 592 172,16 |
|      | - o ograniczonej możliwości dysponowania                                          | 5 332 450,02  | 4 807 774,29 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Kipa

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego

*Teresa Kipa*

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Członek Zarządu

Janina Cios  
 Marcin Boruta  
 Anna Lipka

**PREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego

*mgr Janina Cios*

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego

*Marcin Boruta*

**CZŁONEK ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego

*Anna Lipka*

Data - 05.05.2026 r.