

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.   | AKTYWA   | Stan na - 31.12.2023 r. | Stan na - 31.12.2022 r. |
|--------|--|-------------------------|-------------------------|
| I.     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>   | <b>428 928,42</b>       | <b>439 466,89</b>       |
|        | 1. W rachunku bieżącym   | 428 928,42              | 439 466,89              |
|        | 2. Rezerwa obowiązkowa   | -                       | -                       |
|        | 3. Inne środki   | -                       | -                       |
| II.    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| III.   | <b>Należności od sektora finansowego</b>   | <b>6 990 865,82</b>     | <b>8 257 267,69</b>     |
|        | 1. W rachunku bieżącym   | 4 589 806,56            | 4 450 324,87            |
|        | 2. Terminowe   | 2 401 059,26            | 3 806 942,82            |
| IV.    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>  | <b>10 397 878,56</b>    | <b>11 656 862,43</b>    |
|        | 1. W rachunku bieżącym   | 843 738,46              | 620 253,10              |
|        | 2. Terminowe   | 9 554 140,10            | 11 036 609,33           |
| V.     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>   | <b>13 630 540,53</b>    | <b>9 934 216,16</b>     |
|        | 1. W rachunku bieżącym   | -                       | -                       |
|        | 2. Terminowe   | 13 630 540,53           | 9 934 216,16            |
| VI.    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| VII.   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>35 028 475,00</b>    | <b>33 026 234,50</b>    |
|        | 1. Banków  | 35 028 475,00           | 33 026 234,50           |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe   | -                       | -                       |
| VIII.  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>   | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
|        | 1. W instytucjach finansowych  | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach   | -                       | -                       |
| IX.    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>  | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
|        | 1. W instytucjach finansowych  | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach   | -                       | -                       |
| X.     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>   | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
|        | 1. W instytucjach finansowych  | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach   | -                       | -                       |
| XI.    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>  | <b>540 892,50</b>       | <b>640 892,50</b>       |
|        | 1. W instytucjach finansowych  | 540 892,50              | 640 892,50              |
|        | 2. W pozostałych jednostkach   | -                       | -                       |
| XII.   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
| XIII.  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>                                    | <b>9 757,25</b>         | <b>11 701,31</b>        |
| XIV.   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>  | <b>534 324,52</b>       | <b>511 032,66</b>       |
| XV.    | <b>Inne aktywa</b>   | <b>386 083,05</b>       | <b>227 186,74</b>       |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia   | -                       | -                       |
|        | 2. Pozostałe   | 386 083,05              | 227 186,74              |
| XVI.   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>  | <b>97 231,77</b>        | <b>64 566,77</b>        |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 95 025,00               | 58 243,00               |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 2 206,77                | 6 323,77                |
| XVII.  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>  | <b>38 089,75</b>        | <b>38 168,86</b>        |
| XVIII. | <b>Akcje własne</b>  | <b>-</b>                | <b>-</b>                |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>  | <b>68 083 067,17</b>    | <b>64 807 595,51</b>    |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Kipa

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego

Teresa Kipa

(podpis)

Zarząd Banku ;

CZŁONEK ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego

Anna Lipka

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Mariusz Boruta

PREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego

mgr Janina Cios

Data - 03-06-2024

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 - 31.12.2023 r. | Stan na - 31.12.2022 r. |
|--------|---|-------------------------|-------------------------|
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego  | -                       | -                       |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego  | -                       | -                       |
|        | 1. W rachunku bieżącym  | -                       | -                       |
|        | 2. Terminowe  | -                       | -                       |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego   | 51 038 336,50           | 45 565 329,50           |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:   | 34 869 226,45           | 29 046 984,33           |
|        | a) bieżące  | 24 117 984,06           | 20 105 520,43           |
|        | b) terminowe  | 10 751 242,39           | 8 941 463,90            |
|        | 2. Pozostałe, w tym:  | 16 169 110,05           | 16 518 345,17           |
|        | a) bieżące  | 13 823 401,26           | 14 175 023,53           |
|        | b) terminowe  | 2 345 708,79            | 2 343 321,64            |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 8 874 666,55            | 12 477 842,99           |
|        | 1. Bieżące  | 8 874 666,55            | 12 477 842,99           |
|        | 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  | 219 624,63              | 220 032,42              |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie  | 21 244,50               | 15 368,28               |
|        | 1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów  | 11 163,31               | 7 000,57                |
|        | 2. Ujemna wartość firmy   | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów,   | 10 081,19               | 8 367,71                |
| X.     | Rezerwy   | 319 555,03              | 265 821,86              |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 75 069,00               | 52 547,00               |
|        | 2. Pozostałe rezerwy  | 244 486,03              | 213 274,86              |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane  | -                       | -                       |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy  | 1 226 000,00            | 1 225 300,00            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy  | 4 858 351,30            | 3 933 296,67            |
| 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   | 1 345 589,50            | 924 904,63              |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)                             | -                       | -                       |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>   | <b>68 083 067,17</b>    | <b>64 807 595,51</b>    |
|        | Współczynnik wypłacalności  | 30,69                   | 30,23                   |

*(Data, której powierzeniu przekazanie ksiąg rachunkowych)*

Teresa Kipa

GLÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego

*(podpis)*

**Zarząd Banku :**

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

*(podpis)*  
Anna Lipka

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

*(podpis)*  
Marta Baruta

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

*(podpis)*  
mgr Janina Cios

Data - 03-06-2024

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 - 31.12.2023 r. | Stan na - 31.12.2022 r. |
|------|--|-------------------------|-------------------------|
| I.   | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                     | 3 093 255,52            | 2 630 643,08            |
|      | 1. Zobowiązania udzielone:                                       | 1 093 255,52            | 1 130 643,08            |
|      | a) finansowe   | 1 093 255,52            | 1 059 272,94            |
|      | b) gwarancyjne   | -                       | 71 370,14               |
|      | 2. Zobowiązania otrzymane:                                       | 2 000 000,00            | 1 500 000,00            |
|      | a) finansowe   | 2 000 000,00            | 1 500 000,00            |
|      | b) gwarancyjne   | -                       | -                       |
| II.  | Zobowiązania związane z realizacją operacji<br>kupna / sprzedaży | -                       | -                       |
| III. | Pozostałe  | 8 873 259,63            | 9 411 930,34            |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Kipa:

GLÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego

Teresa Kipa

(podpis)

Zarząd Banku:

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Anna Lipka

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Marcin Boruński

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Jolanta Cioś

Data - 03-06-2024

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz.   | Wyszczególnienie pozycji rachunku   | za 2023 r.          | za 2022 r.          |
|--------|---|---------------------|---------------------|
| I.     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>   | <b>4 724 600,79</b> | <b>3 744 780,39</b> |
|        | 1. Od sektora finansowego   | 511 907,54          | 2 312 291,74        |
|        | 2. Od sektora niefinansowego  | 1 162 446,87        | 1 054 673,31        |
|        | 3. Od sektora budżetowego   | 664 735,58          | 377 815,34          |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu   | 2 385 510,80        | -                   |
| II.    | <b>Koszty odsetek</b>   | <b>775 529,63</b>   | <b>373 400,29</b>   |
|        | 1. Od sektora finansowego   | 22,46               | 182,35              |
|        | 2. Od sektora niefinansowego  | 614 117,81          | 274 171,94          |
|        | 3. Od sektora budżetowego   | 161 389,36          | 99 046,00           |
| III.   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>  | <b>3 949 071,16</b> | <b>3 371 380,10</b> |
| IV.    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>  | <b>413 738,58</b>   | <b>410 652,09</b>   |
| V.     | <b>Koszty prowizji</b>  | <b>100 533,31</b>   | <b>85 343,15</b>    |
| VI.    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>   | <b>313 205,27</b>   | <b>325 308,94</b>   |
| VII.   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b> | -                   | -                   |
|        | 1. Od jednostek zależnych   | -                   | -                   |
|        | 2. Od jednostek współzależnych  | -                   | -                   |
|        | 3. Od jednostek stowarzyszonych   | -                   | -                   |
|        | 4. Od pozostałych jednostek   | -                   | -                   |
| VIII.  | <b>Wynik operacji finansowych</b>   | -                   | -                   |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.   | -                   | -                   |
|        | 2. Pozostałych  | -                   | -                   |
| IX.    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>  | -                   | -                   |
| X.     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>   | <b>4 262 276,43</b> | <b>3 696 689,04</b> |
| XI.    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>   | <b>5 099,40</b>     | <b>5 220,60</b>     |
| XII.   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>  | <b>12 548,38</b>    | <b>7 048,50</b>     |
| XIII.  | <b>Koszty działania banku</b>   | <b>1 886 494,75</b> | <b>1 752 947,84</b> |
|        | 1. Wynagrodzenia  | 1 243 710,50        | 985 038,69          |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia   | 230 445,88          | 160 373,28          |
|        | 3. Inne   | 412 338,37          | 607 535,87          |
| XIV.   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>  | <b>62 345,40</b>    | <b>56 998,01</b>    |
| XV.    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>  | <b>1 056 596,11</b> | <b>976 221,12</b>   |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe  | 1 056 596,11        | 976 221,12          |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                   | -                   |
| XVI.   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>   | <b>286 323,31</b>   | <b>214 972,46</b>   |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe  | 286 323,31          | 214 972,46          |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych  | -                   | -                   |
| XVII.  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>  | <b>770 272,80</b>   | <b>761 248,66</b>   |
| XVIII. | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>   | <b>1 535 714,50</b> | <b>1 123 666,63</b> |
| XIX.   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>  | -                   | -                   |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne   | -                   | -                   |
|        | 2. Straty nadzwyczajne  | -                   | -                   |
| XX.    | <b>Zysk (strata) brutto</b>   | <b>1 535 714,50</b> | <b>1 123 666,63</b> |
| XXI.   | <b>Podatek dochodowy</b>  | <b>190 125,00</b>   | <b>198 762,00</b>   |
| XXII.  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>  | -                   | -                   |
| XXIII. | <b>Zysk (strata) netto</b>  | <b>1 345 589,50</b> | <b>924 904,63</b>   |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

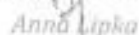
Teresa Kipa  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 Banku Spółdzielczego



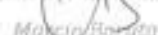
(podpis)

Zarząd Banku:

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego

  
 Anna Lipka

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego

  
 Marcin Borzda

PREZES ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego

  
 mgr Janina Cios

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie   | za 2023 r.          | za 2022 r.          |
|------|--|---------------------|---------------------|
| I.   | Kapitał własny na początek okresu ( BO )                             | 6 263 200,46        | 5 337 675,83        |
|      | -korekty błędów podstawowych   | -                   | -                   |
| II.  | Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach               | 6 263 200,46        | 5 337 675,83        |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>            | <b>1 225 300,00</b> | <b>1 224 800,00</b> |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                          | 700,00              | 500,00              |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )   | 700,00              | 500,00              |
|      | - emisji akcji   | -                   | -                   |
|      | - dywidendy  | -                   | -                   |
|      | - wpłat udziałów   | -                   | 100,00              |
|      | - wpłat nowych członków  | 700,00              | 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>1 226 000,00</b> | <b>1 225 300,00</b> |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>              | <b>3 933 296,67</b> | <b>4 128 472,72</b> |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                            | 925 054,63          | 195 176,05          |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )   | 925 054,63          | 195 176,05          |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                           | -                   | -                   |
|      | - podziału zysku (ustawowo)  | -                   | -                   |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)         | 924 904,63          | 195 296,05          |
|      | - przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka                         | -                   | -                   |
|      | - wpłat wpisowego  | 150,00              | 120,00              |
|      | - (inne)   | -                   | -                   |
|      | - (inne)   | -                   | -                   |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )  | -                   | -                   |
|      | - pokrycia straty  | -                   | -                   |
|      | - (inne)   | -                   | -                   |
|      | <b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>               | <b>4 858 351,30</b> | <b>3 933 296,67</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>   |

dy CB





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

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie   |              |              |
|------|--|--------------|--------------|
| 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) zwiększenie (z tytułu)  | -            | -            |
|      | - (inne)   | -            | -            |
|      | - (inne)   | -            | -            |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu)   | -            | -            |
|      | - (inne)   | -            | -            |
|      | - (inne)   | -            | -            |
| 5.2. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                       | -            | -            |
| 6.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                               | 924 904,63   | - 195 296,05 |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu  | 924 904,63   | - 195 296,05 |
|      | -korekty błędów podstawowych   | -            | -            |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                          | 924 904,63   | - 195 296,05 |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych   | 924 904,63   | 195 296,05   |
|      | a) zwiększenie (z tytułu)  | -            | -            |
|      | - podziału zysku z lat ubiegłych   | -            | -            |
|      | - (inne)   | -            | -            |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu)   | 924 904,63   | - 195 296,05 |
|      | przekazanie zysku na fundusz zasobowy  | 924 904,63   | - 195 296,05 |
|      | - (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  | 1 345 589,50 | 924 904,63   |
|      | a) zysk netto  | 1 345 589,50 | 924 904,63   |
|      | b) strata netto  | -            | -            |
|      | c) odpisy z zysku  | -            | -            |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ)   | 7 609 639,96 | 6 263 200,46 |
| IV.  | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 7 609 639,96 | 6 263 200,46 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Kipa

GŁÓWNIKSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego

Teresa Kipa

(podpis)

Zarząd Banku:

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Anna Szpka

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Martin Białas

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Jolanta Cioś

Data - 03-06-2024

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

**RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
*( metoda pośrednia )*

w 0,00 zł.

| poz.     | Wyszczególnienie   | za 2023 r.     | za 2022 r.     |
|----------|--|----------------|----------------|
| <b>A</b> | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>  | - 1 194 216,21 | 757 651,70     |
| I.       | Zysk (strata) netto  | 1 345 589,50   | 924 904,63     |
| II.      | Korekty razem:   | - 2 539 805,71 | - 167 252,93   |
| 1.       | Amortyzacja  | 62 345,40      | 56 998,01      |
| 2.       | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych   |                | -              |
| 3.       | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)  |                | -              |
| 4.       | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej   |                | -              |
| 5.       | Zmiana stanu rezerw  | 53 733,17      | 189 742,86     |
| 6.       | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych   | - 2 002 240,50 | - 3 434 349,40 |
| 7.       | Zmiana stanu należności od sektora finansowego   | 40,96          | 5 871 170,39   |
| 8.       | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego  | - 2 437 340,50 | - 1 633 430,34 |
| 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)                  | 100 000,00     | -              |
| 11.      | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego  | -              | -              |
| 12.      | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego   | 1 869 830,56   | - 1 432 221,86 |
| 13.      | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                         | -              | -              |
| 14.      | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych  | -              | -              |
| 15.      | Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań  | - 407,79       | 208 005,22     |
| 16.      | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych  | - 28 502,26    | - 2 132,05     |
| 17.      | Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów   | 1 713,48       | 1 846,80       |
| 18.      | Inne korekty   | - 158 896,31   | 7 117,44       |
| III.     | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>   | - 1 194 216,21 | 757 651,70     |
| <b>B</b> | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>  | - 83 693,20    | - 261 529,14   |
| I.       | <b>Wpływy</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   | -              | -              |
| II.      | <b>Wydatki</b>   | 83 693,20      | 261 529,14     |
| 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   | 83 693,20      | 261 529,14     |
| 6.       | Inne wydatki inwestycyjne  | -              | -              |
| III.     | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>   | - 83 693,20    | - 261 529,14   |

41 093 

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

| poz. | Wyszczególnienie  | za 2023 r.     | za 2022 r.   |
|------|---|----------------|--------------|
| C.   | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej                           | 929,11         | 675,76       |
| I.   | Wpływy  | 929,11         | 675,76       |
| 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                                  | 779,11         | 555,76       |
| 6.   | Inne wpływy finansowe   | 150,00         | 120,00       |
| 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)                        | 929,11         | 675,76       |
| D.   | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)                              | - 1 276 980,30 | 496 798,32   |
| E.   | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :                               | - 1 276 980,30 | 496 798,32   |
|      | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       | -              | -            |
| F.   | Środki pieniężne na początek okresu   | 8 596 692,62   | 4 392 992,44 |
| G.   | Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:                                   | 7 319 712,32   | 4 889 790,76 |
|      | -o ograniczonej możliwości dysponowania   | 4 408 401,62   | 4 258 235,58 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Kipa

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego

Teresa Kipa

(podpis)

Zarząd Banku :

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Anna Lipka

WICYPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

Marek Baran

PREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego

mgr Jolanta Cioś

Data - 03-06-2024