

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

Stanma koniec:roku:

	Aktywa	bieżąceT	ubiegłego
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 050 688,14	1 100 978,18
	1. W rachunku bieżąc m	1 050 688,14	1 100 978,18
	2. Rezerwa obowoi zkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	35 353 663,81	21 964 657,82
	1. W rachunku bież c m	16 361 009,33	4 571 559,99
	2. Terminowe	18 992 654,48	17 393 097,83
IV	Należności od sektora niefinansowego	22 800 807,10	22 951 520,85
	1. W rachunku bież c m	219 610,52	251 045,02
	2. Terminowe	22 581 196,58	22 700 475,83
V	Należności od sektora budżetowego	78 913,15	19 598,04
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	78 913,15	19 598,04
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym rz zreczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	26 314 434,45	24 604 008,04
	1. Banków	26 314 434,45	24 604 008,04
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansow ch	0,00	0,00
	2. W pozostał ch •ednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 011 900,00	792 920,00
	1. W instytucjach finansowych	1 007 900,00	788 920,00
	2. W pozostałych jednostkach	4 000,00	4 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	- wartość firm	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	335 145,34	275 819,88
XV	Inne aktywa	6 790,00	208,10
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	6 790,00	208,10
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	195 477,00	34 938,50
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	191 898,00	31 386,00
	2. Pozostałe rozliczenia między okresowe	3 579,00	3 552,50
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	61 674,07	87 817,42
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW		0,00

Przewodnicząca Zarządu
T. Nowak
Teresa Nowak

Przewodniczący Zarządu

Przewodniczący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
E. Kuczyński
E. Kuczyński

Wiceprzewodniczący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
E. Kuczyński
E. Kuczyński

Wiceprzewodniczący Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Paweł Majewski
Paweł Majewski

Ganku SBanku

ow Słupcy

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2022

	Pasywa	Stan na koniec	
		bieżącego	ubiegłego
	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	I. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	72 499 448,89	58 948 148,62
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	36 363 760,88	34 508 635,61
	a) bieżące	19 591 331,04	19 271 456,15
	b) terminowe	16 772 429,84	15 237 179,46
	2. Pozostałe, w tym:	36 135 688,01	24 439 513,01
	a) bieżące	36 084 596,23	24 439 513,01
	b) terminowe	51 091,78	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	972 147,46	952 747,58
	1. Bieżące	954 373,99	935 228,94
	2. Terminowe	17 773,47	17 518,64
	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udziałem w przeliczeniach odcinków	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	26 500,04	32 351,24
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	36 294,66	21 220,02
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	36 294,66	21 220,02
X	Rezerwy	489 878,25	49 712,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	148 454,00	10 758,00
	2. Pozostałe rezerwy	341 424,25	38 954,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	327 000,00	365 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 345 359,45	11 124 522,63
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	109 847,92	110 865,02
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 403 016,39	227 799,72

XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW		
		-87209 493,06	71032 466,83
	Współczynnik wypłacalności	40,94%	43,19%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Teresa Nowak

Podpis:
T. Nowak
Teresa Nowak

Data: 2023-06-12

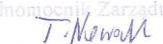
ZARZĄD BANKU
Przewodniczący Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Elżbieta Wolnicka
Przemysław Majewski
(podpisy członków Zarządu)

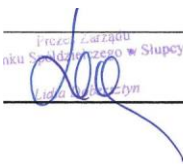
Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres Od 01-01-2022 do 31-12-2022

		Stan okresu	
	=Treść informacji	bieżącego	ubiegłego
	Przychody z tytułu odsetek	3 726 723,76	1 052 794,25
	1. Od sektora finansowego	856 397,58	99 234,47
	2. Od sektora niefinansowego	1 897 234,23	952 415,80
		31	
	3. Od sektora budżetowego	085,81	1 143,98
	4. Z tytułu wartościowych ostatecznych kwot dochodu	942 006,14	0,00
II	Koszty odsetek	430 285,09	11 410,15
		4 904,34	
	1. Od sektora finansowego	401 093,26	160,49
	2. Od sektora niefinansowego		9 743,41
	3. Od sektora budżetowego		1 506,25
III	Wynik z tytułu odsetek (I-11)	3 296 438,67	1 041 384,10
IV	Przychody z tytułu prowizji kosztów	552 277,99	566 736,32
V	Przychody z tytułu prowizji kosztów	51 984,92	53 017,83
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	500 293,07	513 718,49
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek w stowarzyszeniach	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	163 219,28
			163
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	219,28
	2. Pozostałe	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	32 647,67	31 139,95
X	Wynik z działalności bankowej	3 829 379,41	1 749 461,82
XI	Pozostałe przychody operacyjne	390,00	7 083,98
XII	Pozostałe koszty operacyjne	10 335,93	4 580,90
XIII	Koszty działania banku	2 022 101,88	1 242 596,72
		023	
	1. W ramach	1 242,16	710 413,42
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	274 097,22	148 108,91
XIV	3. Inne	724 762,50	384 074,39
	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i rzeczowych	66 420,05	77 558,80
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	237 754,45	193 647,61
			193
	1. Odis na rezerwy celowe i na oświadczenia	237 754,45	647,61
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	40 191,29	29 085,95

	1. Rozwianie rezerw celowych i rezerw na oślnę z ko bankowe	40 191,29	29 085,95
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Reinicia wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	197 563,16	164 561,66
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 533 348,39	267 247,72
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 533 348,39	267 247,72
XXI	Podatek dochodowy	130 332,00	39 448,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku z tytułu zysku	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 403 016,39	227 799,72

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Teresa Nowak

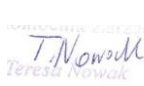
Podpis: 
Data: 2023-06-12

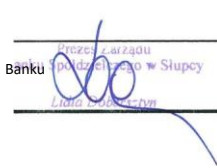
ZARZĄD BANKU

Przewodnicząca Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Elzbieta Wolnicka
Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Paweł Majewski
(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzony na dzień 31-12-2022

Treść informacji	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 704 334,28	1 242 276,69
1. Zobowiązania udzielone	2 504 334,28	1042 276,69
a) finansowe	2 147 532,03	815 571,19
b) gwarancyjne	356 802,25	226 705,50
2. Zobowiązania otrzymane	200 000,00	200 000,00
a) finansowe	200 000,00	200 000,00
b) gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III Pozostałe	19 046 132,76	19 666 868,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Teresa Nowak

Podpis: 
Data: 2023-06-12

ZARZĄD BANKU

Przewodnicząca Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Elzbieta Wolnicka
Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Słupcy
Paweł Majewski
(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
sporządzony za okres od 01-01-2022 do 31-12-2022

	Treść informacji	Stan na	kresu.
		bieżącego	
	Przepływy środków pieniężnych z	tanoci operacyjnej-	ubie te o
	Zysk/strata netto	1 403 016,39	227 799,72
	Korekty razem:	10 700 805,07	-10 478 574,30
	1. Amortyzacja	66 420,05	77 558,80
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	
	5. Zmiana stanu rezerw	440 166,25	-74 003,89
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-1 710 426,41	-19 901 497,27
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 599 556,65	8 197 826,59
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	91 398,64	1 245 642,98
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 570 700,15	-24 387,28
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-5 851,20	-4 728
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-160 538,50	8 393,50
	17. Zmiana stanu rozliczeń między okresowych przychodów	15 074,64	-3 171,46
	18. Inne korekty	-6 581,90	-208,10
III	Przebiegi pieniężne netto z działalności operacyjnej (1+11)	12 103 821,46	-10 250 774,58
	Przepływy Środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
	Wpływy	20,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	20,00	

Bank Spółdzielczy w Stupcy
[Signature]
Krzysztof Kozłowski

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Stupcy
[Signature]
Elżbieta Wolnicka

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Stupcy
[Signature]
Tadeusz Majewski

[Signature]
T. Nowak
Prezesa Zarządu

5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktów trwa ch	0,00	
6. Inne w tym inwestycyjne	0,00	
Wydatki		0,00
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależn ch	0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

Zarządu
Banku Spółdzielczego w Stupcy

	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	219 000,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	125 745,51	
	6. Inne wydatki		
III	inwestycyjne	0,00	0,00
	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-344 725,51	0,00
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej:		
	Wpływy	5 417,81	960,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań od odrębkowania	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	5 417,81	960,00
	6. Inne wpływy finansowe		
	Wydatki	0,00	
		25 354,46	10 650,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań pod odrębkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	17 354,46	2 650,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	8 000,00	8 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	
	10. Inne wydatki finansowe		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	0,00
		-19 936,65	-9 690,00
D	Przepływy pieniężne netto łącznie (A.III+ B.III* C.III)	11739 159,30	-10 260 464,58
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych i w t		-10 260 464,58
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	5 672 538,17	933 002,75
	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	-17411697,47	5 672 538,17
	- o ograniczone możliwości		
	d sponowania	2 948 971,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Teresa Nowak / //I/g
Podpis:

Data: 2023-06-12

ZARZĄD BANKU

Wiceprez	Prez
Banku Spółdz	Banku Spółdz
Pa	ajewski

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Zagórowie
ul. Pyzdarska 7
62-410 Zagórow

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
sporządzone na dzień 31-12-2022

	Treść informacji	Stan okresu.	
		bieżący	przebiegły
	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 828 287,37	11 610 827,65
	- korekty błędów podstawowych		
	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 828 287,37	11 610 827,65
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	365 100,00	367 500,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-38 100,00	-2 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	300,00	900,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	300,00	900,00
	- dopłaty do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	38 400,00	3 300,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	17 354,46	2 650,00
	- wykupienie udziałów członkowskich	21 045,54	650,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	327 000,00	365 100,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 124 522,63	10 646 701,50
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	220 836,82	477 821,13
	a) zwiększenia (z tytułu)	220 836,82	477 821,13
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	219 799,72	477 761,13
	- wpłat wpisowego	20,00	60,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	1 017,10	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		

2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 345 359,45	11 124 522,63
3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	110 865,02	-110 865,02
3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 017,10	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeszacowanie wartości aktywów		
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 017,10	
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	1 017,10	
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	109 847,92	110 865,02
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	227 799,72	485 761,13
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	227 799,72	485 761,13
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	227 799,72	485 761,13
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-227 799,72	-485 761,13
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) zmniejszenie (z tytułu)	227 799,72	485 761,13
- podział zysku	227 799,72	485 761,13
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	

	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
	7. Wynik netto	1 403 016,39	227 799,72
	a) zysk netto	1 403 016,39	227 799,72
	b) strata netto	0,00	
	c) odpisy z zysku		
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 185 223,76	11 828 287,37
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 185 223,76	11 828 287,37

Podpis: .

ZARZĄD BANKU

- o Słupcy

Wi s Zarządu
p

Banku i) ' dzielczego w

Słupcy atv['l

(podpisy członków Zarządu)