



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

***Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Wierzbinku***

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Wierzbinku** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą: Wierzbinek 35, 62 – 619 Sadlno, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2023 roku,

oraz sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku:

- rachunek zysków i strat,
- zestawienie zmian w kapitale własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – t.j. Dz.U. z 2023r. poz. 120 z późn. zmianami) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy z dniem niniejszego sprawozdania.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach” – t.j. Dz. U. z 2023r. poz. 1015 z późn. zmianami) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. U. UE L 158 z dnia 27.05.2014r., str.77, z późn. zm.).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niezależność

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA.

W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu UE.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Istotność

Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Badanie zaplanowano w celu uzyskania racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek oszustwa lub błędu. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.

Na podstawie naszego zawodowego osądu wyznaczyliśmy ogólną istotność w odniesieniu do rocznego sprawozdania finansowego jako całości. Wielkość ta zdefiniowała zakres naszego badania oraz rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także ocenę wpływu zniekształceń.

Przyjeliśmy kapitał własny jako podstawę określenia istotności, ponieważ działalność banków spółdzielczych nie jest nastawiona na maksymalizację zysku. Wybór wzorca oparty jest na przekonaniu, że dla organów nadzorujących działalność banku fundamentalne znaczenie ma bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

W tym kontekście za najistotniejsze uznajemy zapewnienie adekwatności wyposażenia kapitałowego Banku określonego wymogami nadzorczymi. Poziom istotności został odniesiony do wymogów w zakresie minimalnych norm wyposażenia kapitałowego Banku i nie przewyższa on oszacowanego dopuszczalnego ubytku funduszy własnych z którym nie wiązałoby się naruszenie najbardziej restrykcyjnej normy w zakresie "Łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)".

Będziemy informować o zidentyfikowanych podczas badania zniekształceniach rocznego sprawozdania finansowego o wartości większej niż 3.576 tys. zł, a także zniekształceniach poniżej tej kwoty, jeżeli w naszej ocenie będzie to uzasadnione czynnikami jakościowymi.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy badania, która stanowiła ryzyko znaczące	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych. Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu po pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych może być spowodowane błędną klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji nieprawidłowym poziomem utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Z uwagi na istotność kredytów i pożyczek udzielanych klientom w stosunku do aktywów ogółem, a także występujące ryzyko błędów i nieprawidłowości w tym wynikających z możliwości stronniczości Zarządu w procesie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących, uznajemy wycenę wartości bilansowej ekspozycji kredytowych za kluczową sprawę badania. <u>Szczegółowe dane na ten temat Bank zaprezentował w notcie nr 5, 35 i 37 informacji dodatkowej.</u>	<u>Nasze procedury badania obejmowały:</u> • Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku. • Niezależne potwierdzenia sald kredytów wybranych do próby. • Zapoznanie się z zaprojektowanym i wdrożonym w Banku wewnętrznym systemem przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych. • Ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi oraz ewentualnymi zmianami zasad tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących w roku badanym. • Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi). • Analizę obliża kredytowego Banku. • Ocenę kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności dotyczących ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej. • Badanie częstotliwości i poprawności funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie procesu automatycznej klasyfikacji ekspozycji kredytowych, w oparciu o kryterium terminowości spłat, do właściwych kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących. • W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie: – poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, – adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących w tym oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami, – prowadzenia i zachowania terminowości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, – prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych. • Oceniliśmy również adekwatność i kompletność ujawnień w sprawozdaniu finansowym zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy badania, która stanowiła ryzyko znaczące	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat. Wartość przychodów z tytułu odsetek oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została szczegółowo wykazana w „Rachunku zysków i strat” w sprawozdaniu finansowym Banku. Ze względu na udział przychodów z tytułu odsetek od kredytów oraz prowizji i opłat w przychodach Banku ogółem oraz fakt, że wpływają one istotnie na wynik finansowy Banku uznaliśmy za zasadne, aby skupić się na ryzyku niewłaściwego ujęcia przychodów z tytułu odsetek również w kontekście pisma UKNF z dnia 10 listopada 2023r. – znak: DBS-DBSZ5.7112.25.2023WZ. Zagadnienie to uznajemy za kluczową sprawę badania. <u>Szczegółowe dane na ten temat Bank zaprezentował w nocie nr 57 informacji dodatkowej.</u>	<u>Nasze procedury badania obejmowały:</u> • Analizę środowiska kontroli wewnętrznej oraz IT w zakresie ujmowania i prezentacji przychodów odsetkowych oraz z tytułu prowizji i opłat, w tym w szczególności w obszarze parametryzacji systemu księgowego banku w zakresie oddziaływującym na sposób ujęcia i wycenę przychodów w księgach rachunkowych. • Poprawności kalkulacji efektywnej stopy procentowej która obejmuje płacone i otrzymane prowizje oraz wszelkie inne premie lub dyskonta. • Analizę polityki rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów. • Analizę trendów rozpoznanych przychodów odsetkowych i prowizyjnych. • Ocenę prawidłowego określenia okresu ujęcia przychodów z tytułu odsetek w księgach rachunkowych w oparciu o próbę transakcji. • Rozpoznanie zmian w funkcjonowaniu systemu księgowego które pozwoliły na wsteczne skorygowanie wyceny według ESP kredytów z wakacjami kredytowymi i wykonanie stosownych czynności księgowych w celu zaktualizowania wyników banku. • W celu poznania systemu przetwarzania danych BR zapoznał się ze stosowną dokumentacją systemu IT. • Przeprowadzono konsultacje z dostawcą oprogramowania. • Analizę działania algorytmów, według których dane są przetwarzane pod kątem zgodności wyceny depozytów, papierów dłużnych i lokat własnych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności, czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię.

Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zgodnie z § 5 Krajowego Standardu Badania 320, koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta.

W związku z powyższym, wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyko istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Komunikujemy się z Komitetem Audytu w kwestiach dotyczących między innymi, planowania zakresu i czasu przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleń badania, w tym wszelkich znaczących słabości kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania.

Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku („Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii, czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz, czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności zgodnie z zakresem opisanym w niniejszym sprawozdaniu z badania oraz wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe („Prawo bankowe” – t.j. Dz. U. z 2023r. poz. 2488).

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 - 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2023 roku zostały przedstawione w nocie nr 1 sprawozdania finansowego.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe.

Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zmianami („CRR”), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 2536 z późn. zmianami).

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy.

W oparciu o przeprowadzone przez nas procedury informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2023 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i przepisami obowiązującymi w Polsce oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie sprawozdawczym zostały wymienione we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego Banku.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku zgodnie z uchwałą nr 22/2023 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wierzbinku z dnia 27 października 2023 roku.

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu i powierzył przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie znajdują zastosowania postanowienia Rozporządzenia UE (art. 17 ust. 1, 3 i 5-8) oraz postanowienia art. 134 ustawy o biegłych rewidentach, określające maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Sprawozdanie finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 1997 roku, to jest przez 27 kolejnych lat.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Przemysław Gabrusewicz – Biegły rewident nr 12064.

Działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu - firmy audytorskiej nr 1671
z siedzibą: ul. Bukowska 11/6, 60 - 809 Poznań

Kluczowy Biegły rewident
Nr w rejestrze 12064
Przemysław Gabrusewicz



Signed by /
Podpisano przez:

Przemysław
Gabrusewicz

Date / Data:
2024-05-29 17:18

.....
(podpis – certyfikat kwalifikowany kluczowego biegłego rewidenta)

Poznań, dnia 29 maja 2024 roku

Bilans Banku		31.12.2023	31.12.2022
AKTYWA RAZEM		176 658 867,95	161 368 680,34
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		1 413 902,89	1 700 338,13
1. W rachunku bieżącym		1 413 902,89	1 700 338,13
2. Rezerwa obowiązkowa		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		85 155 325,58	66 259 915,89
1. W rachunku bieżącym		8 859 310,88	8 239 366,71
2. Terminowe		76 296 014,70	58 020 549,18
IV. Należności od sektora niefinansowego		47 502 415,27	39 164 009,02
1. W rachunku bieżącym		813 358,62	1 339 710,27
2. Terminowe		46 689 056,65	37 824 298,75
V. Należności od sektora budżetowego		21 871 844,55	11 839 818,07
1. W rachunku bieżącym		0,00	0,00
2. Terminowe		21 871 844,55	11 839 818,07
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe		16 484 225,01	38 550 781,96
1. Banków		8 412 564,00	30 486 109,92
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych		0,00	0,00
3. Pozostałe		8 071 661,01	8 064 672,04
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 finansowych		0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach		0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach		1 983 800,00	1 983 800,00
1. W instytucjach finansowych		1 983 800,00	1 983 800,00
2. W pozostałych jednostkach		0,00	0,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		0,00	0,00
XIII. Wartości niematerialne i prawne		3 397,88	3 877,58
- wartość firmy		0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe		1 645 242,63	1 370 368,38
XV. Inne aktywa		10 941,66	5 189,53
1. Przejęte aktywa - do zbycia		0,00	0,00
2. Pozostałe		10 941,66	5 189,53
XVI. Rozliczenia międzyokresowe		587 772,48	490 581,78
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		561 406,20	451 011,91
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		26 366,28	39 569,87
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00	0,00
XVIII. Akcje własne		0,00	0,00
PASYWA RAZEM		176 658 867,95	161 368 680,34
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego		0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym		0,00	0,00
2. Terminowe		0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		137 847 729,43	123 318 619,74
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym		80 205 109,63	69 672 685,53
a) bieżące		46 708 041,57	44 216 814,54
b) terminowe		33 497 068,06	25 455 870,99
2. Pozostałe, w tym:		57 642 619,80	53 645 934,21
a) bieżące		55 609 212,79	49 909 462,25
b) terminowe		2 033 407,01	3 736 471,96
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego		7 481 650,64	13 018 830,60
1. Bieżące		7 443 111,20	12 981 553,76
2. Terminowe		38 539,44	37 276,84
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		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		334 763,86	155 363,91
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie		24 539,92	37 577,88
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów		24 539,92	37 577,88
X. Rezerwy		1 035 224,23	835 508,58
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		235 950,00	158 561,00
2. Pozostałe rezerwy		799 274,23	676 947,58

XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	221 000,00	206 000,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	24 678 364,22	20 478 364,22
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualnej wyceny	-682 981,50	-1 072 956,15
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	5 718 577,15	4 391 371,56
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	35,79	37,26

Sporządził:
Beata Lewandowska

Podpis: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**
BS WIERZBINEK
Beata Lewandowska

Data: 29.05.2024

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

Podpis: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**
BS WIERZBINEK
Beata Lewandowska

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazmierczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBINEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Konieczka

Rachunek Zysków i Strat		31.12.2023	31.12.2022
I. Przychody z tytułu odsetek		11 330 420,59	8 841 132,14
1. Od sektora finansowego		4 327 833,18	2 966 502,99
2. Od sektora niefinansowego		4 151 924,52	3 840 955,72
3. Od sektora budżetowego		1 239 992,34	824 172,39
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		1 610 670,55	1 209 501,04
II. Koszty odsetek		1 237 218,92	681 871,75
1. Od sektora finansowego		15,09	1 205,63
2. Od sektora niefinansowego		1 145 597,41	569 467,98
3. Od sektora budżetowego		91 606,42	111 198,14
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		10 093 201,67	8 159 260,39
IV. Przychody z tytułu prowizji		1 169 526,32	1 177 305,83
V. Koszty prowizji		131 839,49	122 773,08
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		1 037 686,83	1 054 532,75
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 współzależnych		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	0,00
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		0,00	0,00
2. Pozostałych		0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany		0,00	0,00
X. Wynik na działalności bankowej		11 130 888,50	9 213 793,14
XI. Pozostałe przychody operacyjne		30 070,71	33 433,08
XII. Pozostałe koszty operacyjne		88 702,18	29 935,84
XIII. Koszty działania banku		3 469 785,63	3 635 889,61
1. Wynagrodzenia		2 090 725,53	1 792 192,10
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia		471 211,51	333 282,26
3. Inne		907 848,59	1 510 415,25
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		90 928,91	95 845,71
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		474 210,10	284 299,96
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		474 210,10	284 299,96
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw		119 581,76	130 049,46
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		119 581,76	130 049,46
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)		354 628,34	154 250,50
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		7 156 914,15	5 331 304,56
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		7 156 914,15	5 331 304,56
XXI. Podatek dochodowy		1 438 337,00	939 933,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)		0,00	0,00
XXIII. Zysk (strata) netto		5 718 577,15	4 391 371,56

Sporządził:

Beata Lewandowska

Podpis: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**
BS WIERZBINEK
Beata Lewandowska

Data: 29.05.2024

Główny Księgowy Banku:

Beata Lewandowska

Podpis: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**
BS WIERZBINEK
Beata Lewandowska

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazimierzczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBINEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Koneczka

Informacja o Podatku Dochodowym	31.12.2023
A. Zysk (strata) brutto za dany rok obrotowy	7 156 914,15
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	125 067,10
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 027 752,04
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	582 122,60
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	678 543,92
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	881 070,71
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	676 147,87
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	10 500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowych (A-B-C+D+E+F+G+H)	7 459 184,00
K. Podatek dochodowy	1 417 245,00

Sporządził:

Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBINEK
Beata Lewandowska

Data: 29.05.2024

Główny Księgowy Banku:

Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBINEK
Beata Lewandowska

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek

Arkadiusz Kazimierzczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBINEK

Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek

Jerzy Konieczka

Zestawienie Zmian W Kapitale Banku	31.12.2023	31.12.2022
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	24 002 779,63	19 859 708,84
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał własny na początek okresu (BO). po korektach	24 002 779,63	19 859 708,84
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	206 000,00	198 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	15 000,00	8 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	15 000,00	10 000,00
- z emisji akcji	0,00	0,00
- dywidendy	0,00	0,00
- opłacenie dodatkowych udziałów członkowskich	15 000,00	9 500,00
- wpłat nowych członków	0,00	500,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	2 000,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów	0,00	0,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	2 000,00
- (inne)	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	221 000,00	206 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 478 364,22	19 578 344,22
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 200 000,00	900 020,00
a) zwiększenie (z tytułu)	4 200 000,00	900 020,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 200 000,00	900 000,00
- wpłat wpisowego	0,00	20,00
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 678 364,22	20 478 364,22
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 072 956,15	-895 406,22
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	389 974,65	-177 549,93
a) zwiększenie (z tytułu)	439 800,83	17 551,25
- rozliczenie skutków wyceny obligacji z portfela dostępnych do sprzedaży	335 877,36	0,00
- aktywo na podatek odroczony z tyt. wyceny obligacji	103 923,47	17 551,25
b) zmniejszenie (z tytułu)	49 826,18	195 101,18
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- skutki wyceny obligacji z portfela dostępnych do sprzedaży	0,00	195 101,18
- rozliczenie aktywo na podatek odroczony z tyt. wyceny obligacji	49 826,18	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-682 981,50	-1 072 956,15
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00

- (inne)	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 391 371,56	978 770,84
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 391 371,56	978 770,84
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- skutki zmian w przepisach o rachunkowości banków	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu. po korektach	4 391 371,56	978 770,84
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 391 371,56	-978 770,84
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	4 391 371,56	978 770,84
- podział zysku netto - przekazanie na fundusz zasobowy	4 200 000,00	900 000,00
- podział zysku netto - oprocentowanie udziałów (50%)	98 184,93	0,00
- podział zysku netto - przekazanie na fundusz społeczno-kulturalny	73 186,63	58 770,84
- podział zysku netto - przekazanie na ZFŚS	20 000,00	20 000,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu. po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	5 718 577,15	4 391 371,56
a) zysk netto	5 718 577,15	4 391 371,56
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 934 959,87	24 002 779,63
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 816 382,72	23 811 408,07

Sporządził:

Beata Lewandowska

Podpis: **GLÓWNY KSIĘGOWY**
BS WIERZBINEK
Beata Lewandowska

Główny Księgowy Banku:

Beata Lewandowska

Podpis: **GLÓWNY KSIĘGOWY**
BS WIERZBINEK
Beata Lewandowska

Data: 29.05.2024

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazmierczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBINEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Konieczka

Rachunek Przepływów Pieniężnych (metoda pośrednia)		31.12.2023	31.12.2022
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		19 349 035,93	3 744 170,67
I. Zysk (strata) netto		5 718 577,15	4 391 371,56
II. Korekty razem:		13 630 458,78	-647 200,89
1. Amortyzacja		90 928,91	95 845,71
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-278 999,10	-333 014,77
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		43 946,33	0,00
5. Zmiana stanu rezerw		199 715,65	274 275,57
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		22 353 237,41	-2 359 065,98
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		482 616,13	-8 211 555,50
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		-18 370 432,73	6 771 747,38
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		0,00	0,00
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		0,00	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		8 991 929,73	3 347 519,95
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		0,00	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań		179 399,95	-24 341,41
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-43 093,41	-241 289,45
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów		-13 037,96	11 065,43
18. Inne korekty		-5 752,13	21 612,18
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		19 349 035,93	3 744 170,67
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		-1 129 121,01	-831 174,33
I. Wpływy		327 148,78	317 885,64
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0,00	0,00
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne		327 148,78	317 885,64
II. Wydatki		1 456 269,79	1 149 059,97
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0,00	0,00
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		1 047 000,00	1 000 000,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		409 269,79	149 059,97
6. Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		-1 129 121,01	-831 174,33
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		-176 371,56	-70 750,84
I. Wpływy		15 000,00	10 020,00
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 podporządkowanych		0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		15 000,00	10 020,00
6. Inne wpływy finansowe		0,00	0,00
II. Wydatki		191 371,56	80 770,84
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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 podporządkowanych		0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		98 184,93	2 000,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		93 186,63	78 770,84
9. Nabycie akcji własnych		0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe		0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		-176 371,56	-70 750,84
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A,III±B,III±C,III)		18 043 543,36	2 842 245,50
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		18 043 543,36	2 842 245,50
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu		67 135 353,75	7 097 459,34
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:		85 178 897,11	9 939 704,84
- o ograniczonej możliwości dysponowania		8 471 741,55	7 856 382,15

Sporządził:

Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBINEK

Beata Lewandowska

Data: 29.05.2024

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazmierczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBINEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Komieczka

Główny Księgowy Banku:

Beata Lewandowska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBINEK

Podpis:

Beata Lewandowska

Pozabilans	31.12.2023	31.12.2022
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 830 540,42	5 210 929,68
1. Zobowiązania udzielone:	3 830 540,42	5 210 929,68
a) finansowe	3 150 852,51	4 527 469,62
b) gwarancyjne	679 687,91	683 460,06
2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
a) finansowe	0,00	0,00
b) gwarancyjne	0,00	0,00
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III. Pozostałe	34 894 135,64	35 846 855,68
Pozycje pozabilansowe RAZEM:	38 724 676,06	41 057 785,36

Sporządził:
Beata Lewandowska

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

Podpis: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**
BS WIERZBINEK
Beata Lewandowska

Podpis: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**
BS WIERZBINEK
Beata Lewandowska

Data: 29.05.2024

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazimierzczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBINEK
Marzena Piechocka

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Komieczka