



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 2024 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2024 roku,

oraz sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 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 2024 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 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. oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego) („KSB”), a także 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 2024r. poz. 1035 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE („Rozporządzenie UE” – Dz. Urz. UE L 158 z 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 zasadami etyki określonymi w „Podręczniku Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności)” przyjętym uchwałą Nr 207/7a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023r. w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, z późn. zm., („Kodeks etyki”), 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 etyki.

W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz inni członkowie zespołu wykonującego badanie, pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu nr 537/2014 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.

Przyjęliśmy fundusz 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 tj. 12,5% poziomu funduszy własnych i nie przewyższa on oszacowanego dopuszczalnego ubytku funduszy własnych z którym nie wiązałoby się naruszenie najbardziej restrykcyjnej normy w zakresie "Łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)" (wynikającej z GPN IPS).

Wartość krytyczna tego wskaźnika została określona na poziomie minimum regulacyjnego powiększonego o bufor nadzorczy i zalecenia nadzorcze. Wartość ostrzegawcza została ustalona na poziomie 0,5 pp. wyższym od wartości krytycznej.

Przyjęty w badaniu poziom istotności wynosił: istotność ogólna (I_o) = 3.581 tys. zł oraz istotność wykonawcza (I_w) = 2.686 tys. zł.

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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Przedstawione poniżej kluczowe sprawy badania obejmują wszystkie najbardziej znaczące ryzyka istotnego zniekształcenia, o których mowa w Rozporządzeniu 537/2014 oraz inne kwestie, które uznaliśmy za kluczowe sprawy badania.

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Opis kluczowej sprawy	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. Bank na podstawie monitoringu ekspozycji kredytowych dokonuje klasyfikacji ekspozycji i podejmuje decyzje w zakresie tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących co związane jest z nieodłącznym ryzykiem błędu lub oszustwa. Podstawą przypisania ekspozycji do określonej grupy ryzyka, w zależności od typu kredytobiorcy, jest terminowość spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika. Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych może być spowodowane błędą klasyfikacją ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i w konsekwencji nieprawidłowym poziomem utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędym uawzględnieniem wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.	<u>Nasze procedury w obszarze wyceny kredytów i pożyczek oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących obejmowały w szczególności:</u> • Poznanie modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku. • Zrozumienie funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, w szczególności takich jego elementów jak: – ustalone limity zaangażowań i koncentracji, – metodyka oceny zdolności kredytowej, – metodyka okresowego przeglądu ekspozycji kredytowych oraz ich klasyfikacji do właściwej kategorii ryzyka, – metodyka okresowego monitoringu ustanowionych zabezpieczeń kredytów. • Ocena polityki rachunkowości stosowanej przez Bank w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, w tym pod kątem jej zgodności z obowiązującymi Bank regulacjami prawnymi, a także w zakresie ciągłości stosowania wynikających z niej zasad. • Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi). • Niezależne potwierdzenia sald kredytów wybranych do próby. • Testy kluczowych kontroli na losowo wybranej próbie ekspozycji kredytowych udzielonych w badanym roku obrotowym, w szczególności: – <u>w podprocesie udzielania kredytu</u>: sporządzenie oceny zdolności kredytowej; ustanowienie zabezpieczeń spłaty; przestrzeganie limitów koncentracji; podjęcie decyzji kredytowej na właściwym szczeblu kompetencyjnym; uruchomienie kredytu zgodnie z decyzją kredytową i postanowieniami umowy kredytowej, – <u>w podprocesie udzielania kredytu</u>: sporządzenie oceny zdolności kredytowej; ustanowienie zabezpieczeń spłaty; przestrzeganie limitów koncentracji; podjęcie decyzji kredytowej na właściwym szczeblu kompetencyjnym; uruchomienie kredytu zgodnie z decyzją kredytową i postanowieniami umowy kredytowej, – <u>kontrole aplikacyjne w procesie kredytowym</u>: automatyczne sprawdzanie prawidłowości wprowadzonych danych (format danych) i kompletności wprowadzonych danych oraz mechanizmy kontroli przetwarzania danych (w tym m.in. zautomatyzowane obliczenia wysokości odsetek, zautomatyzowane zmiany oprocentowania kredytu w trakcie trwania umowy wynikające ze zmian parametrów globalnych, zautomatyzowane rozliczenie prowizji kredytowych).

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych - cd. 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 również w kontekście pisma UKNF z dnia 19 grudnia 2024r. znak: DBS-DBSZM5.7111.38.2024.IP <u>Szczegółowe dane na ten temat Bank zaprezentował w nocie nr 5, 35 i 37 informacji dodatkowej.</u>	- W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz równolegle przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie: - prowadzenia i zachowania terminowości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oraz weryfikacji osądu Zarządu pod względem racjonalności tej oceny, - prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych oraz oceny możliwości ich wykorzystania do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących. - funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie automatycznego ustalania okresu przeterminowania w oparciu o kryterium terminowości spłat kapitału i odsetek, oraz klasyfikowania na tej podstawie ekspozycji kredytowych do właściwych kategorii ryzyka, ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych, zgodnie z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem, 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 korzystania przez Bank z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami. - Ocenę kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej.

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.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmyślenia, 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 odpowiedności 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;

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

- 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.

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

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 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 2024r. poz. 1646 z późn. zmianami).

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 adekwatności kapitałowej.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2024 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 2024r. poz. 559 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 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2024 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 nie świadczyliśmy na rzecz Banku usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, w tym nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku zgodnie z uchwałą nr 25/2024 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wierzbinku z dnia 22 sierpnia 2024r.

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 1997r., to jest przez 28 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: 2025-
05-27 18:46

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

Poznań, dnia 27 maja 2025 roku

Bilans Banku	31.12.2024	31.12.2023
AKTYWA RAZEM	207 563 450,42	176 658 867,95
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 915 820,83	1 413 902,89
1. W rachunku bieżącym	1 915 820,83	1 413 902,89
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	85 923 598,60	85 155 325,58
1. W rachunku bieżącym	16 723 756,30	8 859 310,88
2. Terminowe	69 199 842,30	76 296 014,70
IV. Należności od sektora niefinansowego	46 888 170,78	47 502 415,27
1. W rachunku bieżącym	498 067,73	813 358,62
2. Terminowe	46 390 103,05	46 689 056,65
V. Należności od sektora budżetowego	21 218 481,49	21 871 844,55
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	21 218 481,49	21 871 844,55
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyzeczaniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	47 262 836,04	16 484 225,01
1. Banków	39 184 078,84	8 412 564,00
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
3. Pozostałe	8 078 757,20	8 071 661,01
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	51 539,72	3 397,88
- wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1 688 998,41	1 645 242,63
XV. Inne aktywa	58 955,00	10 941,66
1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	58 955,00	10 941,66
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	571 249,55	587 772,48
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	543 727,60	561 406,20
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 521,95	26 366,28
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK

Beata Lewandowska

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek

Arkadiusz Kazimierzczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK

Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek

Jerzy Konteczka

Bilans Banku	31.12.2024	31.12.2023
PASYWA RAZEM	207 563 450,42	176 658 867,95
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	157 867 511,05	137 847 729,43
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym	90 586 485,82	80 205 109,63
a) bieżące	54 180 377,51	46 708 041,57
b) terminowe	36 406 108,31	33 497 068,06
2. Pozostałe, w tym:	67 281 025,23	57 642 619,80
a) bieżące	63 062 302,53	55 609 212,79
b) terminowe	4 218 722,70	2 033 407,01
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 127 119,19	7 481 650,64
1. Bieżące	12 127 119,19	7 443 111,20
2. Terminowe	0,00	38 539,44
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	375 028,13	334 763,86
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	18 965,30	24 539,92
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	18 965,30	24 539,92
X. Rezerwy	1 390 152,16	1 035 224,23
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	323 110,00	235 950,00
2. Pozostałe rezerwy	1 067 042,16	799 274,23
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	220 000,00	221 000,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	30 278 384,22	24 678 364,22
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualnej wyceny	-410 920,74	-682 981,50
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	5 697 211,11	5 718 577,15
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	42,33	35,79

Sporządził:
Beata Lewandowska

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

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

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

Data: 27.05.2025

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazimierczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Konieczka

Rachunek Zysków i Strat		31.12.2024	31.12.2023
I. Przychody z tytułu odsetek		11 580 241,47	11 330 420,59
1. Od sektora finansowego		5 125 849,67	4 327 833,18
2. Od sektora niefinansowego		3 422 423,16	4 151 924,52
3. Od sektora budżetowego		2 553 964,40	1 239 992,34
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		478 004,24	1 610 670,55
II. Koszty odsetek		1 321 726,70	1 237 218,92
1. Od sektora finansowego		0,00	15,09
2. Od sektora niefinansowego		1 293 080,37	1 145 597,41
3. Od sektora budżetowego		28 646,33	91 606,42
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		10 258 514,77	10 093 201,67
IV. Przychody z tytułu prowizji		1 220 910,55	1 169 526,32
V. Koszty prowizji		134 549,37	131 839,49
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		1 086 361,18	1 037 686,83
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		11 344 875,95	11 130 888,50
XI. Pozostałe przychody operacyjne		19 803,15	30 070,71
XII. Pozostałe koszty operacyjne		222 909,21	88 702,18
XIII. Koszty działania banku		4 062 936,35	3 469 785,63
1. Wynagrodzenia		2 498 020,29	2 090 725,53
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia		569 657,41	471 211,51
3. Inne		995 258,65	907 848,59
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		121 036,81	90 928,91
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		98 435,31	474 210,10
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		98 435,31	474 210,10
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw		202 770,69	119 581,76
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		202 770,69	119 581,76
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)		-104 335,38	354 628,34
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		7 062 132,11	7 156 914,15
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		7 062 132,11	7 156 914,15
XXI. Podatek dochodowy		1 364 921,00	1 438 337,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)		0,00	0,00
XXIII. Zysk (strata) netto		5 697 211,11	5 718 577,15

Sporządził:
Beata Lewandowska

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

Data: 27.05.2025

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

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

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazmierczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Marzena Plechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Koneczka

Informacja o Podatku Dochodowym		31.12.2024
A. Zysk (strata) brutto za dany rok obrotowy		7 062 132,11
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)		211 196,64
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym		1 446 948,83
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych		1 068 192,81
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)		244 653,87
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych		1 371 880,67
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych		1 104 526,78
H. Strata z lat ubiegłych		0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania		16 300,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym (A-B-C+D+E+F+G+H)		6 967 887,21
K. Podatek dochodowy		1 323 899,00

Sporządził:

Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK

Beata Lewandowska

Data: 27.05.2025

Główny Księgowy Banku:

Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK

Beata Lewandowska

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazmierczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Konieczka

Zestawienie Zmian W Kapitale Banku	31.12.2024	31.12.2023
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	29 934 959,87	24 002 779,63
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał własny na początek okresu (BO). po korektach	29 934 959,87	24 002 779,63
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	221 000,00	206 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 000,00	15 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	500,00	15 000,00
- z emisji akcji	0,00	0,00
- dywidendy	0,00	0,00
- opłacenie dodatkowych udziałów członkowskich	0,00	15 000,00
- wpłat nowych członków	500,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 500,00	0,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów	0,00	0,00
- śmierć członków	1 500,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	220 000,00	221 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 678 364,22	20 478 364,22
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 600 020,00	4 200 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	5 600 020,00	4 200 000,00
- 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)	5 600 000,00	4 200 000,00
- wpłat wpisowego	20,00	0,00
- 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	30 278 384,22	24 678 364,22
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-682 981,50	-1 072 956,15
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	272 060,76	389 974,65
a) zwiększenie (z tytułu)	335 877,36	439 800,83
- rozliczenie skutków wyceny obligacji z portfela dostępnych do sprzedaży	335 877,36	335 877,36
- aktywo na podatek odroczony z tyt. wyceny obligacji	0,00	103 923,47
b) zmniejszenie (z tytułu)	63 816,60	49 826,18
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- skutki wyceny obligacji z portfela dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- rozliczenie aktywo na podatek odroczony z tyt. wyceny obligacji	63 816,60	49 826,18
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-410 920,74	-682 981,50
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	5 718 577,15	4 391 371,56
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 718 577,15	4 391 371,56
- 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	5 718 577,15	4 391 371,56
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 718 577,15	-4 391 371,56
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)	5 718 577,15	4 391 371,56
- podział zysku netto - przekazanie na fundusz zasobowy	5 600 000,00	4 200 000,00
- podział zysku netto - oprocentowanie udziałów (50%)	0,00	98 184,93
- podział zysku netto - przekazanie na fundusz społeczno-kulturalny	88 577,15	73 186,63
- podział zysku netto - przekazanie na ZFŚS	30 000,00	20 000,00
- podział zysku netto - przekazanie na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
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	5 697 211,11	5 718 577,15
a) zysk netto	5 697 211,11	5 718 577,15
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 784 674,59	29 934 959,87
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 637 463,48	29 816 382,72

Sporządził:
Beata Lewandowska

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

Podpis:
GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

Podpis:
GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

Data: 27.05.2025

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazimierzczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Monika Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Komieczka

Rachunek Przepływów Pieniężnych (metoda pośrednia)		31.12.2024	31.12.2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		1 133 393,42	19 349 035,93
I. Zysk (strata) netto		5 697 211,11	5 718 577,15
II. Korekty razem:		-4 563 817,69	13 630 458,78
1. Amortyzacja		121 036,81	90 928,91
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-482 885,96	-278 999,10
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0,00	43 946,33
5. Zmiana stanu rezerw		354 927,93	199 715,65
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		-30 490 266,14	22 353 237,41
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		61 129,31	482 616,13
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		1 267 607,55	-18 370 432,73
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		24 665 250,17	8 991 929,73
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		40 264,27	179 399,95
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-47 293,67	-43 093,41
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów		-5 574,62	-13 037,96
18. Inne korekty		-48 013,34	-5 752,13
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		1 133 393,42	19 349 035,93
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		316 437,00	-1 129 121,01
I. Wpływy		529 371,43	327 148,78
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)		100 000,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne		429 371,43	327 148,78
II. Wydatki		212 934,43	1 456 269,79
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)		0,00	1 047 000,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		212 934,43	409 269,79
6. Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		316 437,00	-1 129 121,01
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		-119 557,15	-176 371,56
I. Wpływy		520,00	15 000,00
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		520,00	15 000,00
6. Inne wpływy finansowe		0,00	0,00
II. Wydatki		120 077,15	191 371,56
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		1 500,00	98 184,93
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		118 577,15	93 186,63
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)		-119 557,15	-176 371,56
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A,III+B,III+C,III)		1 330 273,27	18 043 543,36
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		1 330 273,27	18 043 543,36
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu		85 178 897,11	67 135 353,75
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:		86 509 170,38	85 178 897,11
- o ograniczonej możliwości dysponowania		16 304 656,76	8 471 741,55

Sporządził:

Beata Lewandowska

Podpis:

**GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK***Beata Lewandowska*

Data: 27.05.2025

Główny Księgowy Banku:

Beata Lewandowska

Podpis:

**GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK***Beata Lewandowska*

ZARZĄD BANKU

**Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek***Arkadiusz Kazmierczak***WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK***Marzena Piechocka***PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek***Jerzy Komierzka*

Pozabilans	31.12.2024	31.12.2023
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 275 426,97	3 830 540,42
1. Zobowiązania udzielone:	4 275 426,97	3 830 540,42
a) finansowe	4 275 426,97	3 150 852,51
b) gwarancyjne	0,00	679 687,91
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	33 231 046,71	34 894 135,64
Pozycje pozabilansowe RAZEM:	37 506 473,68	38 724 676,06

Sporządził:
Beata Lewandowska

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBINEK

Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBINEK

Beata Lewandowska

Data: 27.05.2025

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazimierczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBINEK
Marzena Piachocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Konieczka