

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2023

| | Aktywa | Stan na koniec roku: | |
|-------|--|-----------------------|-----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 4 012 939,93 | 2 979 032,72 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 4 012 939,93 | 2 979 032,72 |
| | 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 | 307 266 740,69 | 256 507 128,29 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 43 959 030,94 | 44 255 782,78 |
| | 2. Terminowe | 263 307 709,75 | 212 251 345,51 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 193 070 409,85 | 187 094 895,52 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 9 040 963,41 | 8 501 732,02 |
| | 2. Terminowe | 184 029 446,44 | 178 593 163,50 |
| V | Należności od sektora budżetowego | 4 357 989,70 | 4 832 059,67 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 75,00 | 386 265,67 |
| | 2. Terminowe | 4 357 914,70 | 4 445 794,00 |
| VI | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII | Dłużne papiery wartościowe | 33 245 657,24 | 28 245 018,15 |
| | 1. Banków | 33 245 657,24 | 28 245 018,15 |
| | 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 finansowych | 0,00 | 0,00 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| XI | Udziały lub akcje w innych jednostkach | 5 244 067,62 | 5 244 067,62 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 5 244 067,62 | 5 244 067,62 |
| | 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, w tym: | 8 394,70 | 0,00 |
| | - wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 1 484 903,14 | 1 590 963,51 |
| XV | Inne aktywa | 81 275,10 | 77 510,57 |
| | 1. Przejęte aktywa do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałe | 81 275,10 | 77 510,57 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 1 077 887,91 | 1 129 519,25 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 061 553,00 | 1 113 579,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 16 334,91 | 15 940,25 |
| XVII | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| XVIII | Akcje własne | 0,00 | 0,00 |
| | SUMA AKTYWÓW | 549 850 265,88 | 487 700 195,30 |

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2023

| | Pasywa | Stan na koniec roku: | |
|-------|---|-----------------------|-----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 3 688,68 | 5 505,13 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 3 688,68 | 5 505,13 |
| | 2. Terminowe | 0,00 | 0,00 |
| III | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 389 504 820,02 | 345 968 704,53 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 210 984 902,43 | 179 465 587,94 |
| | a) bieżące | 78 303 636,49 | 70 285 919,67 |
| | b) terminowe | 132 681 265,94 | 109 179 668,27 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 178 519 917,59 | 166 503 116,59 |
| | a) bieżące | 162 950 576,78 | 155 343 156,62 |
| | b) terminowe | 15 569 340,81 | 11 159 959,97 |
| IV | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 74 193 032,93 | 77 619 962,34 |
| | 1. Bieżące | 58 354 838,02 | 53 469 767,33 |
| | 2. Terminowe | 15 838 194,91 | 24 150 195,01 |
| 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 | 2 730 042,76 | 2 012 457,94 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 303 409,86 | 260 478,57 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 111 452,07 | 94 754,49 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 191 957,79 | 165 724,08 |
| X | Rezerwy | 6 399 828,92 | 4 645 759,92 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 734 473,00 | 816 569,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 4 665 355,92 | 3 829 190,92 |
| XI | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII | Kapitał (fundusz) podstawowy | 477 100,00 | 499 900,00 |
| XIII | Kapitał (fundusz) zapasowy | 53 488 088,10 | 43 947 788,10 |
| XIV | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | 34 827,72 | 34 827,72 |
| XV | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | 3 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 3 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| | 2. Pozostałe | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Zysk (strata) z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Zysk (strata) netto | 19 715 426,89 | 10 704 811,05 |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| | SUMA PASYWÓW | 549 850 265,88 | 487 700 195,30 |
| | Współczynnik wypłacalności | 27,40% | 24,64% |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

GLÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: *Izabela Rutajczak*

Data: 2024-02-09

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU

Lidia Szaygula

WICEPREZES ZARZĄDU

Dariusz Zientek

CZŁONEK ZARZĄDU

Damian Dudziński

PREZES ZARZĄDU

Banku Spółdzielczego w Kościanie

Radostaw Bobkiewicz

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

| | Treść informacji | Stan okresu: | |
|-------|--|----------------------|----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Przychody z tytułu odsetek | 37 572 686,66 | 27 699 933,70 |
| | 1. Od sektora finansowego | 17 985 448,85 | 10 052 475,04 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 17 854 065,69 | 16 482 388,59 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 1 366 733,99 | 927 708,20 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 366 438,13 | 237 361,87 |
| II | Koszty odsetek | 6 927 078,67 | 3 062 186,13 |
| | 1. Od sektora finansowego | 150,75 | 143 612,19 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 5 968 829,66 | 2 173 820,49 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 958 098,26 | 744 753,45 |
| III | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 30 645 607,99 | 24 637 747,57 |
| IV | Przychody z tytułu prowizji | 2 165 248,29 | 2 062 209,18 |
| V | Koszty prowizji | 446 352,23 | 401 556,80 |
| VI | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 1 718 896,06 | 1 660 652,38 |
| VII | Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 33 287,30 | 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 | 33 287,30 | 0,00 |
| VIII | Wynik operacji finansowych | 1 555 291,71 | 1 485 694,82 |
| | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | 1 555 291,71 | 1 485 694,82 |
| | 2. Pozostałych | 0,00 | 0,00 |
| IX | Wynik z pozycji wymiany | 11 368,90 | 33 045,27 |
| X | Wynik z działalności bankowej | 33 964 451,96 | 27 817 140,04 |
| XI | Pozostałe przychody operacyjne | 193 514,01 | 230 785,73 |
| XII | Pozostałe koszty operacyjne | 35 153,37 | 55 685,36 |
| XIII | Koszty działania banku | 8 083 770,06 | 9 612 410,02 |
| | 1. Wynagrodzenia | 4 362 279,85 | 4 902 492,22 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 1 261 901,45 | 798 201,12 |
| | 3. Inne | 2 459 588,76 | 3 911 716,68 |
| XIV | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 302 577,62 | 310 425,55 |
| XV | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 2 109 482,93 | 4 617 573,39 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 2 109 482,93 | 4 617 573,39 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 800 636,90 | 706 483,60 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 800 636,90 | 706 483,60 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 1 308 846,03 | 3 911 089,79 |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej | 24 427 618,89 | 14 158 315,05 |
| 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 | 24 427 618,89 | 14 158 315,05 |
| XXI | Podatek dochodowy | 4 712 192,00 | 3 453 504,00 |
| XXII | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 |
| XXIII | Zysk (strata) netto | 19 715 426,89 | 10 704 811,05 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

GLÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:
Izabela Ratajczak
Izabela Ratajczak

WICEPREZES ZARZĄDU

Lidia Szygula
Lidia Szygula

WICEPREZES ZARZĄDU

Dariusz Zientek
Dariusz Zientek

CZŁONEK ZARZĄDU

Damian Dudziński
Damian Dudziński

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Kościanie

Radosław Bobkiewicz
Radosław Bobkiewicz

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2023

| | Treść informacji | Stan na koniec roku: | |
|-----|--|----------------------|---------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 13 022 782,79 | 12 177 575,71 |
| | 1. Zobowiązania udzielone | 13 022 782,79 | 12 177 575,71 |
| | a) finansowe | 11 309 136,68 | 10 572 162,12 |
| | b) gwarancyjne | 1 713 646,11 | 1 605 413,59 |
| | 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 | 0,00 | 0,00 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

GLÓWNY KSIĘGOWY
Izabela Ratajczak
Izabela Ratajczak

Podpis:

Data: 2024-02-09

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU

Lidia Szygula
Lidia Szygula

WICEPREZES ZARZĄDU

Dariusz Zientek
Dariusz Zientek

CZŁONEK ZARZĄDU

Damian Dądziński
Damian Dądziński

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Kościanie

Radosław Bobkiewicz
Radosław Bobkiewicz

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

| | Treść informacji | Stan okresu: | |
|------------|--|-----------------------|----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I | Zysk/strata netto | 19 715 426,89 | 10 704 811,05 |
| II | Korekty razem: | -76 367 161,88 | -4 226 374,62 |
| | 1. Amortyzacja | 302 577,62 | 310 425,55 |
| | 2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -36 696,62 | 0,00 |
| | 4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej | 0,00 | 0,00 |
| | 5. Zmiana stanu rezerw | 1 754 069,00 | 1 396 988,32 |
| | 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -5 000 639,09 | -1 512 508,70 |
| | 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego | -108 800 780,98 | -10 512 980,90 |
| | 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -5 501 444,36 | 4 563 984,26 |
| | 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 | -1 690 200,00 |
| | 11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | -1 816,45 | -5 391,32 |
| | 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 40 109 186,08 | 2 842 989,17 |
| | 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 | 717 584,82 | 820 893,54 |
| | 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 68 328,92 | -397 347,68 |
| | 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 26 233,71 | -33 530,13 |
| | 18. Inne korekty | -3 764,53 | -9 696,73 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II) | -56 651 734,99 | 6 478 436,43 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I | Wpływy | 33 287,30 | 0,00 |
| | 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 | 33 287,30 | 0,00 |
| II | Wydatki | 3 604 911,95 | 213 420,51 |
| | 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. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | 3 400 000,00 | 0,00 |
| | 5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 204 911,95 | 213 420,51 |
| | 6. Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | -3 571 624,65 | -213 420,51 |
| C | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I | Wpływy | 2 700,00 | 0,00 |
| | 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 | 2 700,00 | |
| | 6. Inne wpływy finansowe | 0,00 | |
| II | Wydatki | 190 011,05 | 34 246,59 |
| | 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 podporządkowanych | 0,00 | 0,00 |
| | 7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | 64 768,36 | 8 300,00 |
| | 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 125 242,69 | 25 946,59 |
| | 9. Nabywanie akcji własnych | 0,00 | 0,00 |
| | 10. Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -187 311,05 | -34 246,59 |
| D | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III) | -60 410 670,69 | 6 230 769,33 |
| E | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | -60 410 670,69 | 6 230 769,33 |
| | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| F | Środki pieniężne na początek okresu | 205 383 771,70 | 41 004 046,17 |
| G | Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym: | 144 973 101,01 | 47 234 815,50 |
| | - o ograniczonej możliwości dysponowania | 34 976 215,67 | 33 104 276,48 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Izabela Ratajczak
 Izabela Ratajczak

Podpis:

Data: 2024-02-09

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU
Lidia Szyguta
 Lidia Szyguta

WICEPREZES ZARZĄDU
Dariusz Zientek
 Dariusz Zientek

CZŁONEK ZARZĄDU
Damian Ludziński
 Damian Ludziński

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Kościanie
Radosław Bobkiewicz
 Radosław Bobkiewicz

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2023

| | Treść informacji | Stan okresu: | |
|----|---|----------------------|----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 57 187 326,87 | 46 516 762,41 |
| | - korekty błędów podstawowych | | |
| II | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 57 187 326,87 | 46 516 762,41 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 499 900,00 | 508 200,00 |
| | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -22 800,00 | -8 300,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 2 400,00 | 0,00 |
| | - emisji akcji | 0,00 | 0,00 |
| | - wpłat udziałów członkowskich | 2 400,00 | 0,00 |
| | - dopłata do udziałów członkowskich | 0,00 | 0,00 |
| | - dywidenda | 0,00 | 0,00 |
| | - | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 25 200,00 | 8 300,00 |
| | - umorzenia akcji | 0,00 | 0,00 |
| | - wypłat udziałów członkowskich | 25 200,00 | 8 300,00 |
| | - wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich | 0,00 | 0,00 |
| | - | | |
| | 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 477 100,00 | 499 900,00 |
| | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 43 947 788,10 | 41 737 788,10 |
| | 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 9 540 300,00 | 2 210 000,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 9 540 300,00 | 2 210 000,00 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 0,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku | 9 540 000,00 | 2 210 000,00 |
| | - wpłat wpisowego | 300,00 | 0,00 |
| | - przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 |
| | - | 0,00 | 0,00 |
| | - | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - pokrycia straty | 0,00 | 0,00 |
| | - | 0,00 | 0,00 |
| | - | 0,00 | 0,00 |
| | 2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 53 488 088,10 | 43 947 788,10 |
| | 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 34 827,72 | 34 827,72 |
| | 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 0,00 | 0,00 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - przeszacowanie wartości aktywów | 0,00 | 0,00 |
| | - | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - zbycia lub likwidacji środków trwałych | 0,00 | 0,00 |
| | - | 0,00 | 0,00 |
| | 3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 34 827,72 | 34 827,72 |
| | 4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 2 000 000,00 | 2 000 000,00 |
| | 4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 1 000 000,00 | 0,00 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 1 000 000,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku | 1 000 000,00 | 0,00 |
| | - inne | 0,00 | 0,00 |
| | - | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - | 0,00 | 0,00 |
| | - | 0,00 | 0,00 |
| | 4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 3 000 000,00 | 2 000 000,00 |

| | | |
|---|----------------|---------------|
| 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 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - przeksięgowania na fundusz zapasowy | 0,00 | 0,00 |
| - | 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 | 10 704 811,05 | 2 235 946,59 |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 10 704 811,05 | 2 235 946,59 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 10 704 811,05 | 2 235 946,59 |
| 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych | -10 704 811,05 | -2 235 946,59 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| - podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| - | 0,00 | 0,00 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 10 704 811,05 | 2 235 946,59 |
| - podział zysku netto na fundusz zasobowy | 9 540 000,00 | 2 210 000,00 |
| - podział zysku netto na fundusz ogólnego ryzyka | 1 000 000,00 | 0,00 |
| - podział zysku netto na fundusz społeczno-kulturalny | 108 242,69 | 25 946,59 |
| - podział zysku na ZFŚS | 17 000,00 | 0,00 |
| - oprocentowanie udziałów | 39 568,36 | 0,00 |
| - | 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 |
| - | | |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 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 | 19 715 426,89 | 10 704 811,05 |
| a) zysk netto | 19 715 426,89 | 10 704 811,05 |
| b) strata netto | 0,00 | 0,00 |
| c) odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 |
| III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 76 715 442,71 | 57 187 326,87 |
| IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 76 460 015,82 | 57 022 515,82 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

GLÓWNY KSIĘGOWY

Izabela Ratajczak
Izabela Ratajczak

Podpis:

Data: 2024-02-09

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU

Lidia Sztygula
Lidia Sztygula

WICEPREZES ZARZĄDU

Dariusz Zientek
Dariusz Zientek

CZŁONEK ZARZĄDU

Damian Dudziński
Damian Dudziński

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Kościanie

Radosław Bobkiewicz
Radosław Bobkiewicz