

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Trzebieiszowie  
 Adres siedziby Banku - Trzebieiszów Drugi 33, 21-404 Trzebieiszów Drugi  
 Nr kodu bankowego - 92060009

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w TRZEBIESZOWIE

**BILANS**

w 0,00 zł.

| poz.   | AKTYWA                                                                                           | Stan na - 31.12.2024 r. | Stan na - 31.12.2023 r. |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| I.     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | <b>6 248 963,11</b>     | <b>4 760 027,24</b>     |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 6 248 963,11            | 4 760 027,24            |
|        | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                           | -                       | -                       |
|        | 3. Inne środki                                                                                   | -                       | -                       |
| II.    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | -                       | -                       |
| III.   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | <b>146 133 220,50</b>   | <b>116 132 368,75</b>   |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 19 556 065,34           | 14 102 136,54           |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 126 577 155,16          | 102 030 232,21          |
| IV.    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | <b>318 122 393,90</b>   | <b>301 946 277,93</b>   |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 69 954 518,96           | 55 110 077,97           |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 248 167 874,94          | 246 836 199,96          |
| V.     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | <b>18 707 488,41</b>    | <b>1 363 888,53</b>     |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | -                       | -                       |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 18 707 488,41           | 1 363 888,53            |
| VI.    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | -                       | -                       |
| VII.   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | <b>137 468 348,73</b>   | <b>97 667 587,68</b>    |
|        | 1. Banków                                                                                        | 137 468 348,73          | 97 667 587,68           |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe                                                                                     | -                       | -                       |
| VIII.  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | -                       | -                       |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| IX.    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | -                       | -                       |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| X.     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                           | -                       | -                       |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |
| XI.    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | <b>3 301 571,15</b>     | <b>3 301 571,15</b>     |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 3 281 514,00            | 3 301 514,00            |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 20 057,15               | 57,15                   |
| XII.   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | -                       | -                       |
| XIII.  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>                                    | <b>109 478,53</b>       | <b>9 651,40</b>         |
| XIV.   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | <b>15 628 509,80</b>    | <b>14 856 412,52</b>    |
| XV.    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | <b>5 580 333,87</b>     | <b>2 969 154,66</b>     |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                                   | 1 865 198,67            | 1 901 723,18            |
|        | 2. Pozostałe                                                                                     | 3 715 135,20            | 1 067 431,48            |
| XVI.   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | <b>2 125 471,51</b>     | <b>1 975 866,84</b>     |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 2 065 172,00            | 1 940 023,00            |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                          | 60 299,51               | 35 843,84               |
| XVII.  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | -                       | -                       |
| XVIII. | <b>Akcje własne</b>                                                                              | -                       | -                       |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                              | <b>653 425 779,51</b>   | <b>544 982 806,70</b>   |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

p.o. Głównego księgowego  
 Grażyna Wysokińska

p.o Głównego Księgowego

Grażyna Wysokińska  
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Jarosław Trokowicz  
 Bożena Nurzyńska  
 Aleksandra Zarzycka

PREZES ZARZĄDU

Jarosław Trokowicz  
 WICEPREZES ZARZĄDU

Bożena Nurzyńska

WICEPREZES ZARZĄDU

Aleksandra Zarzycka

Trzebieiszów Drugi, dn. 14.04.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Trzebieiszowie  
 Adres siedziby Banku - Trzebieiszów Drugi 33, 21-404 Trzebieiszów Drugi  
 Nr kodu bankowego - 92060009

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w TRZEBIESZOWIE

w 0,00 zł.

| poz.   | PASYWA                                                                                      | Stan na - 31.12.2024 r. | Stan na - 31.12.2023 r. |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| I.     | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | -                       | -                       |
| II.    | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 315 211,26              | 18 487 839,07           |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | 114 635,92              | -                       |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 200 575,34              | 18 487 839,07           |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 493 572 422,89          | 377 992 016,68          |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 295 643 895,63          | 240 363 163,33          |
|        | a) bieżące                                                                                  | 102 613 938,91          | 89 216 890,95           |
|        | b) terminowe                                                                                | 193 029 956,72          | 151 146 272,38          |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 197 928 527,26          | 137 628 853,35          |
|        | a) bieżące                                                                                  | 165 005 310,42          | 130 004 607,84          |
|        | b) terminowe                                                                                | 32 923 216,84           | 7 624 245,51            |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 60 248 782,76           | 59 583 806,82           |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 60 165 145,21           | 59 573 783,80           |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 83 637,55               | 10 023,02               |
| V.     | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | -                       | -                       |
| VI.    | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | -                       | -                       |
| VII.   | Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych                                         | -                       | -                       |
| VIII.  | Fundusze specjalne i inne zobowiązania                                                      | 32 720 607,49           | 30 544 640,55           |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 419 658,47              | 491 006,53              |
|        | 1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów                                                          | 70 338,25               | 75 305,89               |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                       | -                       |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.                                         | 349 320,22              | 415 700,64              |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 2 313 993,22            | 2 102 004,72            |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 935 990,00              | 938 481,00              |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 1 378 003,22            | 1 163 523,72            |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                       | -                       |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 994 250,00              | 1 015 125,00            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 54 266 805,20           | 44 662 536,10           |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 179 562,13              | 179 562,13              |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | -                       | -                       |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | -                       | -                       |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | -                       | -                       |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                       | -                       |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 8 394 486,09            | 9 924 269,10            |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)                             | -                       | -                       |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>                                                                         | <b>653 425 779,51</b>   | <b>544 982 806,70</b>   |
|        | <b>Współczynnik wypłacalności</b>                                                           | <b>16,92</b>            | <b>16,47</b>            |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

p.o. Głównego księgowego  
 Grażyna Wysocka  
 p.o. Głównego Księgowego

Grażyna Wysocka  
 .....  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Jarosław Trokiewicz  
 Bożena Nurzyńska  
 Aleksandra Zarzycka

**PREZES ZARZĄDU**

Jarosław Trokiewicz

**WICEPREZES ZARZĄDU**

Bożena Nurzyńska

**WICEPREZES ZARZĄDU**

Aleksandra Zarzycka

Trzebieiszów Drugi, dn. 14.04.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Trzebieiszowie  
Adres siedziby Banku - Trzebieiszów Drugi 33, 21-404 Trzebieiszów Drugi  
Nr kodu bankowego - 92060009

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
w TRZEBIESZOWIE

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

| poz. | Treść                                                                | Stan na - 31.12.2024 r. | Stan na - 31.12.2023 r. |
|------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| I.   | <b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>                  | <b>76 156 476,69</b>    | <b>75 243 372,60</b>    |
|      | <b>1. Zobowiązania udzielone:</b>                                    | <b>70 306 476,69</b>    | <b>70 412 372,60</b>    |
|      | a) finansowe                                                         | 46 361 179,89           | 66 670 109,34           |
|      | b) gwarancyjne                                                       | 23 945 296,80           | 3 742 263,26            |
|      | <b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>                                    | <b>5 850 000,00</b>     | <b>4 831 000,00</b>     |
|      | a) finansowe                                                         | 5 850 000,00            | 4 831 000,00            |
|      | b) gwarancyjne                                                       | -                       | -                       |
| II.  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b> | -                       | -                       |
| III. | <b>Pozostałe</b>                                                     | <b>282 347 742,73</b>   | <b>271 541 289,37</b>   |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

p.o. Głównego księgowego  
Grażyna Wysokińska

p.o Głównego Księgowego

..Grażyna Wysokińska  
(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu

Jarosław Trokiewicz  
Bożena Nurzyńska  
Aleksandra Zarzycka

**PREZES ZARZĄDU**

Jarosław Trokiewicz  
WICEPREZES ZARZĄDU

Bożena Nurzyńska  
WICEPREZES ZARZĄDU

Aleksandra Zarzycka  
WICEPREZES ZARZĄDU

Aleksandra Zarzycka

Trzebieiszów Drugi, dn. 14.04.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Trzebieiszowie  
 Adres siedziby Banku - Trzebieiszów Drugi 33, 21-404 Trzebieiszów Drugi  
 Nr kodu bankowego - 92060009

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w TRZEBIESZOWIE

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

w 0,00 zł.

| poz.   | Wyszczególnienie pozycji rachunku                                                                                                     | za 2024 r.           | za 2023 r.           |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| I.     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                     | <b>41 562 129,85</b> | <b>36 918 372,88</b> |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 6 545 951,58         | 5 437 276,54         |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 27 802 563,24        | 27 166 944,76        |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 268 710,56           | 345 058,65           |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                   | 6 944 904,47         | 3 969 092,93         |
| II.    | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                 | <b>15 148 826,10</b> | <b>12 040 922,29</b> |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 718 986,20           | 421 089,58           |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 11 602 459,99        | 9 477 346,38         |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 2 827 379,91         | 2 142 486,33         |
| III.   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                  | <b>26 413 303,75</b> | <b>24 877 450,59</b> |
| IV.    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                    | <b>2 719 947,54</b>  | <b>2 517 587,63</b>  |
| V.     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                | <b>425 130,65</b>    | <b>351 648,15</b>    |
| VI.    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                 | <b>2 294 816,89</b>  | <b>2 165 939,48</b>  |
| VII.   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b> | -                    | -                    |
|        | 1. Od jednostek zależnych                                                                                                             | -                    | -                    |
|        | 2. Od jednostek współzależnych                                                                                                        | -                    | -                    |
|        | 3. Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                       | -                    | -                    |
|        | 4. Od pozostałych jednostek                                                                                                           | -                    | -                    |
| VIII.  | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                                     | -                    | -                    |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.                                                                             | -                    | -                    |
|        | 2. Pozostałych                                                                                                                        | -                    | -                    |
| IX.    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                        | <b>76 109,41</b>     | <b>17 514,84</b>     |
| X.     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>                                                                                                 | <b>28 784 230,05</b> | <b>27 060 904,91</b> |
| XI.    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                 | <b>1 398 473,85</b>  | <b>490 496,91</b>    |
| XII.   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                    | <b>111 395,60</b>    | <b>130 354,46</b>    |
| XIII.  | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                         | <b>9 640 200,32</b>  | <b>8 277 659,42</b>  |
|        | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                      | 5 854 000,00         | 5 030 578,45         |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                   | 1 285 335,99         | 1 069 726,69         |
|        | 3. Inne                                                                                                                               | 2 500 864,33         | 2 177 354,28         |
| XIV.   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                          | <b>821 033,47</b>    | <b>771 525,08</b>    |
| XV.    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | <b>16 580 875,34</b> | <b>8 085 083,49</b>  |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                | 16 580 875,34        | 8 085 083,49         |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | -                    | -                    |
| XVI.   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                     | <b>8 929 109,92</b>  | <b>2 987 205,73</b>  |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                      | 8 929 109,92         | 2 987 205,73         |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | -                    | -                    |
| XVII.  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                | <b>7 651 765,42</b>  | <b>5 097 877,76</b>  |
| XVIII. | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                 | <b>11 958 309,09</b> | <b>13 273 985,10</b> |
| XIX.   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                                  | -                    | -                    |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                                 | -                    | -                    |
|        | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                                | -                    | -                    |
| XX.    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                                           | <b>11 958 309,09</b> | <b>13 273 985,10</b> |
| XXI.   | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                              | <b>3 563 823,00</b>  | <b>3 349 716,00</b>  |
| XXII.  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>                                                                  | -                    | -                    |
| XXIII. | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                            | <b>8 394 486,09</b>  | <b>9 924 269,10</b>  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

p.o. Głównego księgowego  
 Grażyna Wysokińska

p.o Głównego Księgowego

Grażyna Wysokińska  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Jarosław Trokowicz  
 Bożena Nurzyńska  
 Aleksandra Zarzycka

**PREZES ZARZĄDU**

Jarosław Trokowicz

**WICEPREZES ZARZĄDU**

Bożena Nurzyńska

**WICEPREZES ZARZĄDU**

Aleksandra Zarzycka

Trzebieiszów Drugi, dn. 14.04.2025 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Trzebieiszowie  
 Adres siedziby Banku - Trzebieiszów Drugi 33, 21-404 Trzebieiszów Drugi  
 Nr kodu bankowego - 92060009

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 w TRZEBIESZOWIE

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie                                                       | za 2024 r.           | za 2023 r.           |
|------|------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| I.   | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>                        | <b>55 781 492,33</b> | <b>46 037 473,23</b> |
|      | -korekty błędów podstawowych                                           | -                    | -                    |
| II.  | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>          | <b>55 781 492,33</b> | <b>46 037 473,23</b> |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>              | <b>1 015 125,00</b>  | <b>1 025 375,00</b>  |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                            | - 20 875,00          | - 10 250,00          |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                             | -                    | -                    |
|      | - emisji akcji                                                         | -                    | -                    |
|      | - z dywidendy                                                          | -                    | -                    |
|      | - wpłat udziałów                                                       | -                    | -                    |
|      | - wpłat nowych członków                                                | -                    | -                    |
|      |                                                                        | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                            | 20 875,00            | 10 250,00            |
|      | - umorzenia akcji                                                      | -                    | -                    |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                                | 9 500,00             | 8 125,00             |
|      | - śmierć członków                                                      | 11 375,00            | 2 125,00             |
|      | - rezygnacja z członkostwa                                             | -                    | -                    |
|      |                                                                        | -                    | -                    |
|      | <b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>               | <b>994 250,00</b>    | <b>1 015 125,00</b>  |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                | <b>44 662 536,10</b> | <b>38 883 934,58</b> |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                              | 9 604 269,10         | 5 778 601,52         |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                             | 9 604 269,10         | 5 778 601,52         |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                             | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ustawowo)                                            | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)           | 9 604 269,10         | 5 778 601,52         |
|      | - wpłat wpisowego                                                      | -                    | -                    |
|      | - zysk z lat ubiegłych                                                 | -                    | -                    |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw | -                    | -                    |
|      |                                                                        | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                            | -                    | -                    |
|      | - pokrycia straty                                                      | -                    | -                    |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw | -                    | -                    |
|      |                                                                        | -                    | -                    |
|      | <b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>                 | <b>54 266 805,20</b> | <b>44 662 536,10</b> |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>   | <b>179 562,13</b>    | <b>179 562,13</b>    |
|      | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                   | -                    | -                    |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )                                             | -                    | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                          | -                    | -                    |
|      | - podatek odroczony dot. wyceny                                        | -                    | -                    |
|      |                                                                        | -                    | -                    |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                            | -                    | -                    |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                               | -                    | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                          | -                    | -                    |
|      | - podatek odroczony dot. wyceny                                        | -                    | -                    |
|      |                                                                        | -                    | -                    |
|      | <b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>    | <b>179 562,13</b>    | <b>179 562,13</b>    |

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie  
 Adres siedziby Banku - Trzebieszów Drugi 33, 21-404 Trzebieszów Drugi  
 Nr kodu bankowego - 92060009

BANK SPÓŁDZIELCZY  
 W TRZEBIESZOWIE

w 0,00 zł.

| poz. | Wyszczególnienie                                                               |                |                |
|------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 4.   | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu                           | -              | -              |
| 4.1. | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                                      | -              | -              |
| a)   | zwiększenie (z tytułu)                                                         | -              | -              |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu)                                                        | -              | -              |
| 4.2. | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu                             | -              | -              |
| 5.   | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu                     | -              | -              |
| 5.1. | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                            | -              | -              |
| a)   | zwiększenie (z tytułu)                                                         | -              | -              |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu)                                                        | -              | -              |
| 5.2. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                       | -              | -              |
| 6.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu                               | 9 924 269,10   | 5 948 601,52   |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                        | 9 924 269,10   | 5 948 601,52   |
| -    | korekty błędów podstawowych                                                    | -              | -              |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                          | 9 924 269,10   | 5 948 601,52   |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                   | - 9 924 269,10 | - 5 948 601,52 |
| a)   | zwiększenie (z tytułu)                                                         | -              | -              |
| -    | podziału zysku z lat ubiegłych                                                 | -              | -              |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu)                                                        | 9 924 269,10   | 5 948 601,52   |
| -    | przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                          | 9 604 269,10   | 5 778 601,52   |
| -    | przekazania zysku na dywidendę                                                 | -              | -              |
| -    | przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                        | 200 000,00     | 100 000,00     |
| -    | przekazanie zysku na fundusz nagród                                            | -              | -              |
| -    | przekazanie zysku na FGŚS                                                      | 120 000,00     | 70 000,00      |
| 6.4. | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu                                          | -              | -              |
| 6.5. | Strata z lat ubiegłych na początek okresu                                      | -              | -              |
| -    | korekty błędów podstawowych                                                    | -              | -              |
| 6.6. | Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                        | -              | -              |
| 6.7. | Zmiana straty z lat ubiegłych                                                  | -              | -              |
| a)   | zwiększenie (z tytułu)                                                         | -              | -              |
| -    | przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                               | -              | -              |
| b)   | zmniejszenie (z tytułu)                                                        | -              | -              |
| 6.8. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu                                        | -              | -              |
| 6.9. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu                                 | -              | -              |
| 7.   | Wynik netto                                                                    | 8 394 486,09   | 9 924 269,10   |
| a)   | zysk netto                                                                     | 8 394 486,09   | 9 924 269,10   |
| b)   | strata netto                                                                   | -              | -              |
| c)   | odpisy z zysku                                                                 | -              | -              |
| III. | Kapitał własny na koniec okresu (BZ)                                           | 63 835 103,42  | 55 781 492,33  |
| IV.  | Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 63 835 103,42  | 55 461 492,33  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

p.o. Głównego księgowego  
 Grażyna Wysockińska

Zarząd Banku :

p.o Głównego Księgowego  
 Grażyna Wysockińska  
 (podpis)

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Jarosław Trokiewicz  
 Bożena Nurzyńska  
 Aleksandra Zarzycka

PREZES ZARZĄDU  
 Jarosław Trokiewicz

Trzebieszów Drugi, dn. 14.04.2025 r.

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Aleksandra Zarzycka

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Bożena Nurzyńska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Trzebiechowie  
 Adres siedziby Banku - Trzebiechów Drugi 33, 21-404 Trzebiechów Drugi  
 Nr kodu bankowego - 92060009

**BANK SPÓŁDZIELCZY**  
 W TRZEBIESZOWIE

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 ( metoda pośrednia )

w 0,00 zł.

| poz.        | Wyszczególnienie                                                                                                               | za 2024 r.            | za 2023 r.           |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>A</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                                                                | <b>22 371 167,78</b>  | <b>16 870 306,48</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                     | <b>8 394 486,09</b>   | <b>9 924 269,10</b>  |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                                                                                          | <b>13 976 681,69</b>  | <b>6 946 037,38</b>  |
| 1.          | Amortyzacja                                                                                                                    | 821 033,47            | 771 525,08           |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                       | -                     | -                    |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                        | -                     | -                    |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                     | -                     | -                    |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | 211 988,50            | 183 413,53           |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | - 39 800 761,05       | - 41 127 939,01      |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | - 11 152 452,72       | - 3 120 443,00       |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | - 33 519 715,85       | - 48 240 272,22      |
| 9.          | Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu                         | -                     | -                    |
| 10.         | Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)                  | -                     | -                    |
| 11.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                              | - 18 172 627,81       | 176 365,58           |
| 12.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 116 245 382,15        | 91 748 187,74        |
| 13.         | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu                         | -                     | -                    |
| 14.         | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych                                                                        | -                     | -                    |
| 15.         | Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań                                                                          | 2 175 966,94          | 7 106 699,07         |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | - 154 572,31          | - 427 381,71         |
| 17.         | Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów                                                                                     | - 66 380,42           | 53 374,54            |
| 18.         | Inne korekty                                                                                                                   | - 2 611 179,21        | - 177 492,22         |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>                                                             | <b>22 371 167,78</b>  | <b>16 870 306,48</b> |
| <b>B</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              | <b>- 1 692 957,88</b> | <b>- 297 362,17</b>  |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | <b>-</b>              | <b>-</b>             |
| 1.          | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                              | -                     | -                    |
| 2.          | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                         | -                     | -                    |
| 3.          | Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                        | -                     | -                    |
| 4.          | Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)  | -                     | -                    |
| 5.          | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                    | -                     | -                    |
| 6.          | Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | -                     | -                    |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>1 692 957,88</b>   | <b>297 362,17</b>    |
| 1.          | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych                                                                             | -                     | -                    |
| 2.          | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych                                                                        | -                     | -                    |
| 3.          | Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych                                                                       | -                     | -                    |
| 4.          | Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych) | -                     | -                    |
| 5.          | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 1 692 957,88          | 297 362,17           |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | -                     | -                    |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                                           | <b>- 1 692 957,88</b> | <b>- 297 362,17</b>  |

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Trzebieiszowie  
 Adres siedziby Banku - Trzebieiszów Drugi 33, 21-404 Trzebieiszów Drugi  
 Nr kodu bankowego - 92060009

| poz.        | Wyszczególnienie                                                                  | za 2024 r.            | za 2023 r.           |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| <b>C.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | <b>- 340 875,00</b>   | <b>- 180 250,00</b>  |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                     | <b>-</b>              | <b>-</b>             |
| 1.          | Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków                           |                       | -                    |
| 2.          | Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych |                       | -                    |
| 3.          | Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych          |                       | -                    |
| 4.          | Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                    |                       | -                    |
| 5.          | Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału                                  | -                     | -                    |
| 6.          | Inne wpływy finansowe                                                             |                       | -                    |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                    | <b>340 875,00</b>     | <b>180 250,00</b>    |
| 1.          | Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków                           |                       | -                    |
| 2.          | Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych |                       | -                    |
| 3.          | Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych            |                       | -                    |
| 4.          | Z tytułu innych zobowiązań finansowych                                            |                       | -                    |
| 5.          | Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                           |                       | -                    |
| 6.          | Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                   | -                     | -                    |
| 7.          | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                     | 20 875,00             | 10 250,00            |
| 8.          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 320 000,00            | 170 000,00           |
| 9.          | Nabycie akcji własnych                                                            |                       | -                    |
| 10.         | Inne wydatki finansowe                                                            |                       | -                    |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | <b>- 340 875,00</b>   | <b>- 180 250,00</b>  |
| <b>D.</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | <b>20 337 334,90</b>  | <b>16 392 694,31</b> |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>                        | <b>20 337 334,90</b>  | <b>16 392 694,31</b> |
|             | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       |                       | -                    |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                        | <b>95 228 584,15</b>  | <b>78 835 889,84</b> |
| <b>G.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>                            | <b>115 565 919,05</b> | <b>95 228 584,15</b> |
|             | -o ograniczonej możliwości dysponowania                                           |                       | -                    |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

p.o. Głównego Księgowego  
 Grażyna Wysokińska

p.o Głównego Księgowego

Grażyna Wysokińska  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Jarosław Trokiewicz  
 Bożena Nurzyńska  
 Aleksandra Zarzycka

PREZES ZARZĄDU  
 Jarosław Trokiewicz

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Bożena Nurzyńska

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Aleksandra Zarzycka

Trzebieiszów Drugi, dn. 14.04.2025 r.