

# ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2025-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2026-04-02
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (2) Wersja schemy:1-0E)
Wariant Sprawozdania	2

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

**Nazwa Firmy** Warmiński Bank Spółdzielczy

#### Siedziba

**Województwo** Warmińsko-Mazurskie

**Powiat** Olsztyński

**Gmina** Jonkowo

**Miejscowość** Jonkowo

**Identyfikator podatkowy NIP** 7390304271

**Numer KRS** 0000076432

### Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) prowadzi operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 11) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 12) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: 1) określone w art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na warunkach określonych w art. 70 ust. 1 pkt 4 tej ustawy, 2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 3) nabywa i zbywa nieruchomości, 4) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 5) wydaje rodki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie: pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, pośrednictwa w sprzedaży usług leasingu finansowego, pośrednictwa w sprzedaży usług faktoringowych, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania rodków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

**Okres od** 2025-01-01 **Okres do** 2025-12-31

#### Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

### Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi

---

**Zało enie kontynuacji działalno ci**

**Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci**

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

---

**Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci**

TAK

---

**Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci**

nie dotyczy

---

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

**Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem**

2

---

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

nie dotyczy

---

**Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**

**metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),**

Bank stosuje zasady rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Nr 167)2025 Zarz du Banku z dnia 01.12.2025 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 r. o rachunkowo ci oraz z Rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. Wycena aktywów i pasywów dokonywana jest według nast puj cych zasad: rodki pieni ne Bank wycenia według warto ci nominalnej; udzielone kredyty i po yccki oraz inne nale no ci, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dniem efektywnej stopy procentowej, pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwa ł utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych dotycz ce odsetek; aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dniem efektywnej stopy procentowej; akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwa łej utraty warto ci; rzeczowe aktywa trwa łe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub warto ci przeszacowanej (po aktualizacji wyceny rodków trwa łych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwa łej utraty warto ci; warto ci niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia lub warto ci przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwa łej utraty warto ci; zobowi zania finansowe wobec sektora niefinansowego i bud etowego Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dniem efektywnej stopy procentowej; rezerwy Bank wycenia na dzie bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej warto ci; kapitały własne – w warto ci nominalnej.

---

**ustalenia wyniku finansowego**

Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustaw o rachunkowo ci oraz z rozdziałem 5 rozporz dzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków. W ksi gach rachunkowych Banku ujmowane s wszystkie osi gni te, przypadaj ce na jego rzecz przychody i obci aj ce go koszty zwi zane z tymi przychodami dotycz ce danego roku obrotowego, niezale nie od terminu ich zapłaty.

---

**ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego**

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami okre lonymi w zał czniku nr 2 do Ustawy, z Rozporz dzeniem oraz Polityk (zasadami) rachunkowo ci Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporz dzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmuj cej:- wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, - Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieni nych

(sporządzany metodą po redni). Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

#### **pozostałe**

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - poza aktywami dostępnymi do sprzedaży Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej. Bank nie stosuje rachunkowo zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w wartości rezerw celowych, natomiast innych należności w wartości odpisów aktualizujących ich wartość. W przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

#### **Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym**

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano istotnych zmian zasad (polityki) rachunkowości.

#### **Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

#### **Informacje o błędach i korektach**

##### **Rodzaj popełnionego błędu**

nie dotyczy

##### **Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego**

0.00

##### **Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych**

0.00

#### **Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego**

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

#### **Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujete w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**

nie wystąpiły

#### **Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:**

<b>Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego</b>	<b>Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego</b>
43788.00	Bank zawarł w dniu 09.09.2025 roku umowę ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego za 2025 i 2026 rok. Wynagrodzenie za 2025 rok ustalono zgodnie z treścią § 12 ww. umowy - według zasad określonych w Uchwale 10/2022 Zebrania Przedstawicieli z dnia 30.11.2022 roku. Wynagrodzenie ustalone za 2025 rok wynosi brutto 43 788 zł.
<b>Inne usługi po wiodzącej</b>	<b>Informacja o innych usługach po wiodzących</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>

0.00	nie wyst piły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
5915.64	W 2025 roku pracownicy Banku uczestniczyli w szkoleniach zorganizowanych przez ZRBS. Ł czne koszty Banku z tytułu szkole zorganizowanych przez ZRBS w 2025 roku wyniosły brutto 5 915,64 zł.

**rednioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 UoR**  
73.75

**Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

**Nazwa pozycji**

**Opis pozycji**

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	497 681 369,82	464 568 183,10
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	8 468 976,12	8 172 391,98
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	8 468 976,12	8 172 391,98
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	58 140 616,47	76 126 233,04
	W rachunku bie cym	13 768 390,17	12 557 025,37
	Terminowe	44 372 226,30	63 569 207,67
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	159 832 319,98	143 820 385,42
	W rachunku bie cym	5 625 895,38	3 446 025,98
	Terminowe	154 206 424,60	140 374 359,44
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	59 869 241,78	67 813 247,61
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	59 869 241,78	67 813 247,61
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	198 195 348,02	153 691 392,86
	Banków	171 325 223,82	120 374 125,45
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	21 801 710,19	28 247 155,11
	Pozostałe	5 068 414,01	5 070 112,30
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	3 127 717,00	3 127 717,00
	W instytucjach finansowych	3 127 717,00	3 127 717,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	405 177,63	715 171,73
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	6 631 196,96	7 047 649,63
XV	<b>Inne aktywa</b>	1 648 737,59	1 987 224,07
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	356 500,00
	Pozostałe	1 648 737,59	1 630 724,07
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	1 312 690,96	1 975 369,91
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 148 863,00	1 841 065,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	163 827,96	134 304,91
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	49 347,31	91 399,85
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	497 681 369,82	464 568 183,10
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	156 404,28	155 618,01
	W rachunku bie cym	156 404,28	155 618,01
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	363 960 503,62	340 386 971,20
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	229 386 772,60	210 855 983,69
	bie ce	113 186 056,46	110 916 450,53
	terminowe	116 200 716,14	99 939 533,16
	Pozostałe, w tym:	134 573 731,02	129 530 987,51
	bie ce	105 422 164,40	84 656 644,00
	terminowe	29 151 566,62	44 874 343,51
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	49 256 689,85	50 646 969,89
	Bie ce	41 285 811,32	33 857 587,46
	Terminowe	7 970 878,53	16 789 382,43
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	2 309 904,63	2 043 369,96
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	319 205,39	228 807,64
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	319 205,39	228 807,64
X	<b>Rezerwy</b>	4 318 746,53	4 936 954,75
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	511 074,00	1 333 309,00
	Pozostałe rezerwy	3 807 672,53	3 603 645,75
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	2 620 000,00	2 690 000,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	61 690 822,21	44 875 346,38
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	13 137,61	95 618,54
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	1 600 000,00	1 600 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 600 000,00	1 600 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	111 077,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	11 324 878,70	16 908 526,73
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	33,00	24,04

## POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	40 111 382,94	39 934 598,80
	Zobowi zania udzielone:	25 222 382,94	26 426 598,80
	finansowe	22 093 739,71	23 133 711,79
	gwarancyjne	3 128 643,23	3 292 887,01
	Zobowi zania otrzymane:	14 889 000,00	13 508 000,00

	finansowe	14 889 000,00	13 508 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	406 431 923,04	397 871 102,75

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	31 081 510,93	30 627 755,88
I	Od sektora finansowego	2 779 099,70	2 842 760,89
	Od sektora niefinansowego	13 699 529,55	13 696 051,18
	Od sektora budowlanego	4 171 352,20	5 165 730,79
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 431 529,48	8 923 213,02
	<b>Koszty odsetek</b>	5 272 281,60	5 056 268,29
II	Od sektora finansowego	12 835,79	17 818,04
	Od sektora niefinansowego	4 879 117,56	4 702 484,24
	Od sektora budowlanego	380 328,25	335 966,01
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	25 809 229,33	25 571 487,59
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	4 375 636,16	4 145 297,50
V	<b>Koszty prowizji</b>	427 729,27	406 597,31
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	3 947 906,89	3 738 700,19
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	362 471,62	318 193,20
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	30 119 607,84	29 628 380,98
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	1 095 879,82	1 627 953,05
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	740 658,67	457 484,34
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	15 840 450,34	13 624 847,39
	Wynagrodzenia	9 016 991,08	7 910 067,79
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 088 940,64	1 732 166,49
	Inne	4 734 518,62	3 982 613,11
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	1 345 364,61	1 101 507,99
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	4 332 250,29	5 105 177,67
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 332 250,29	5 105 177,67
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	4 724 008,95	8 432 910,09
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 724 008,95	8 432 910,09
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	-391 758,66	-3 327 732,42
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	13 680 772,70	19 400 226,73
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	13 680 772,70	19 400 226,73
XXI	Podatek dochodowy	2 355 894,00	2 491 700,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	11 324 878,70	16 908 526,73

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	66 169 491,65	49 546 521,81
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	66 169 491,65	49 546 521,81
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 690 000,00	2 792 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-70 000,00	-102 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	38 000,00	41 000,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	31 000,00	20 000,00
	– wpłat nowych członków	1 000,00	15 000,00
	– cesja	6 000,00	6 000,00
	– inne	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	108 000,00	143 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	24 000,00	56 000,00
	– mierzenie członków (cesja)	6 000,00	6 000,00
	– rezygnacja z członkostwa	78 000,00	81 000,00
	– wykluczenie członkostwa	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	2 620 000,00	2 690 000,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	44 875 346,38	32 083 192,38
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	16 815 475,83	12 792 154,00
	zwiększenia (z tytułu)	16 815 475,83	12 792 154,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	16 732 794,90	12 791 754,00
	– wpłat wpisowego	200,00	400,00
	– przekształcenia funduszu z aktualizacji wyceny	82 480,93	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	61 690 822,21	44 875 346,38
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	95 618,54	95 618,54
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-82 480,93	0,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	82 480,93	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	82 480,93	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	13 137,61	95 618,54

	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	1 600 000,00	1 600 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	1 600 000,00	1 600 000,00
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	16 908 526,73	12 975 710,89
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	16 908 526,73	12 975 710,89
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	16 908 526,73	12 975 710,89
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-16 797 449,73	-12 975 710,89
	zwi kszenie (z tytułu)	111 077,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	16 908 526,73	12 975 710,89
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	16 732 794,90	12 791 754,00
	- przekazania zysku na dywidend	175 731,83	183 956,89
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	111 077,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie straty	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	111 077,00	0,00
	<b>Wynik netto</b>	11 324 878,70	16 908 526,73
	Zysk netto	11 324 878,70	16 908 526,73
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	77 359 915,52	66 169 491,65
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	77 217 915,52	65 984 491,65

### RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	<b>Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej</b>	-27 418 304,01	13 850 626,32
I	<b>Zysk (strata) netto</b>	11 324 878,70	16 908 526,73
II	<b>Korekty razem:</b>	-38 743 182,71	-3 057 900,41
1.	Amortyzacja	1 345 364,61	1 101 507,99
2.	Zyski (straty) z tytułu ró nic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalno ci inwestycyjnej	0,00	-252 131,02
5.	Zmiana stanu rezerw	-618 208,22	324 350,23

6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-50 886 955,16	-4 828 854,57
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 057 591,71	-2 077 165,42
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 067 928,73	-21 338 324,40
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	786,27	-24 944,12
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	22 183 252,38	23 586 049,57
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	266 534,67	374 174,86
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	662 678,95	16 336,39
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	90 397,75	-31 309,14
18.	Inne korekty	338 486,48	92 409,22
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-27 418 304,01</b>	<b>13 850 626,32</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>5 764 082,16</b>	<b>8 305 858,29</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>6 383 000,00</b>	<b>11 373 000,00</b>
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)	6 383 000,00	11 082 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	291 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>618 917,84</b>	<b>3 067 141,71</b>
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	1 500 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	618 917,84	1 567 141,71
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>5 764 082,16</b>	<b>8 305 858,29</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>-92 402,29</b>	<b>-208 748,85</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>161 197,67</b>	<b>47 057,87</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporęczonych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	49 920,67	46 657,87
6.	Inne wpływy finansowe	111 277,00	400,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>253 599,96</b>	<b>255 806,72</b>

1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni 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	253 599,96	255 806,72
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-92 402,29</b>	<b>-208 748,85</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>-21 746 624,14</b>	<b>21 947 735,76</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>-21 746 624,14</b>	<b>21 947 735,76</b>
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>rodki pieniężne na początek okresu</b>	<b>57 397 974,84</b>	<b>35 450 239,08</b>
<b>G</b>	<b>rodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	<b>35 651 350,70</b>	<b>57 397 974,84</b>
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	343 037,26	1 052 127,38

**Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.**

#### Opis

Informacja dodatkowa

#### Załączony plik

SF\_02\_04\_2026.pdf

**Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	<b>Rok bieżący</b>
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	13 680 772,70
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	12 034 586,84
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	7 980 235,40
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	6 212 828,33
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	2 646 901,67
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-108 522,50

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	13 083 825,00
K. Podatek dochodowy	2 485 927,00