Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W WARTKOWICACH
Adres siedziby Banku - UL. TARGOWA 12 99-220 WARTKOWICE
Nr kodu bankowego - 92710005

## BILANS

*w 0,00 zł.*

| poz. | AKTYWA | Stan na - 31.12.2025 r. | Stan na - 31.12.2024 r. | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|---|---|---|---|
| I. | **Kasa, operacje z Bankiem Centralnym** | **2 487 242,18** | **2 543 404,57** | - |
| | 1. W rachunku bieżącym | 2 487 242,18 | 2 543 404,57 | |
| | 2. Rezerwa obowiązkowa | - | - | |
| | 3. Inne środki | - | - | |
| II. | **Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym** | - | - | |
| III. | **Należności od sektora finansowego** | **110 304 710,59** | **96 431 168,61** | - |
| | 1. W rachunku bieżącym | 11 822 601,57 | 10 368 888,78 | |
| | 2. Terminowe | 98 482 109,02 | 86 062 279,83 | |
| IV. | **Należności od sektora niefinansowego** | **16 897 900,07** | **17 395 622,25** | - |
| | 1. W rachunku bieżącym | 1 357 362,68 | 1 149 601,91 | |
| | 2. Terminowe | 15 540 537,39 | 16 246 020,34 | |
| V. | **Należności od sektora budżetowego** | **4 929 006,73** | **5 998 404,37** | - |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - | |
| | 2. Terminowe | 4 929 006,73 | 5 998 404,37 | |
| VI. | **Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu** | - | - | |
| VII. | **Dłużne papiery wartościowe** | - | - | - |
| | 1. Banków | - | - | |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | - | - | |
| | 3. Pozostałe | - | - | |
| VIII. | **Udziały lub akcje w jednostkach zależnych** | - | - | |
| | 1. W instytucjach finansowych | - | - | |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - | |
| IX. | **Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych** | - | - | |
| | 1. W instytucjach finansowych | - | - | |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - | |
| X. | **Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych** | - | - | |
| | 1. W instytucjach finansowych | - | - | |
| | 2. W pozostałych jednostkach | - | - | |
| XI. | **Udziały lub akcje w innych jednostkach** | **550 000,00** | **550 000,00** | - |
| | 1. W instytucjach finansowych | 549 000,00 | 549 000,00 | |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 1 000,00 | 1 000,00 | |
| XII. | **Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe** | - | - | |
| XIII. | **Wartości niematerialne i prawne, w tym:** | **20 312,53** | **18 446,65** | |
| | - wartość firmy | - | - | |
| XIV. | **Rzeczowe aktywa trwałe** | **847 584,04** | **863 302,96** | |
| XV. | **Inne aktywa** | **92 776,68** | **71 390,00** | - |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | - | - | |
| | 2. Pozostałe | 92 776,68 | 71 390,00 | |
| XVI. | **Rozliczenia międzyokresowe** | **96 412,00** | **88 030,00** | - |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 96 412,00 | 88 030,00 | |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | - | - | |
| XVII. | **Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy** | - | - | |
| XVIII. | **Akcje własne** | - | - | |
| | **AKTYWA RAZEM** | **136 225 944,82** | **123 959 769,41** | - |

*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:*
Wioletta Markiewicz

**Zarząd Banku :**

| | | |
|---|---|---|
| | *Prezes Zarządu* | Wiesława Klimczak |
| | *Członek Zarządu* | Marta Wawrzyniak |
| ..... | *Członek Zarządu* | Wioletta Kołodziejczak-Jabłońska |
| *(podpis)* | | |

**Data - 26.05.2026r.**

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W WARTKOWICACH
Adres siedziby Banku - UL. TARGOWA 12 99-220 WARTKOWICE
Nr kodu bankowego - 92710005

*w 0,00 zł.*

| poz. | PASYWA | Stan na - 31.12.2025 r. | Stan na - 31.12.2024 r. | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|---|---|---|---|
| I. | **Zobowiązania wobec Banku Centralnego** | - | - | |
| II. | **Zobowiązania wobec sektora finansowego** | **104 429,59** | - | |
| | 1. W rachunku bieżącym | - | - | |
| | 2. Terminowe | 104 429,59 | - | |
| III. | **Zobowiązania wobec sektora niefinansowego** | **100 350 845,08** | **96 204 428,76** | |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 16 719 661,15 | 43 794 849,12 | |
| | a) bieżące | 567,72 | 545,50 | |
| | b) terminowe | 16 719 093,43 | 43 794 303,62 | |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 83 631 183,93 | 52 409 579,64 | |
| | a) bieżące | 83 631 183,93 | 52 409 579,64 | |
| | b) terminowe | - | - | |
| IV. | **Zobowiązania wobec sektora budżetowego** | **17 002 489,77** | **11 682 360,00** | |
| | 1. Bieżące | 16 931 616,08 | 11 624 756,31 | |
| | 2. Terminowe | 70 873,69 | 57 603,69 | |
| 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** | **1 132 546,01** | **407 356,18** | |
| IX. | **Koszty i przychody rozliczane w czasie** | **9 372,88** | **42 736,10** | |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | - | - | |
| | 2. Ujemna wartość firmy | - | - | |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 9 372,88 | 42 736,10 | |
| X. | **Rezerwy** | **667 348,14** | **661 979,97** | |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 180 235,00 | 109 251,00 | |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 487 113,14 | 552 728,97 | |
| XI. | **Zobowiązania podporządkowane** | - | - | |
| XII. | **Kapitał (fundusz) podstawowy** | **294 900,00** | **297 300,00** | |
| XIII. | **Kapitał (fundusz) zapasowy** | **14 020 501,96** | **11 511 383,50** | |
| XIV. | **Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny** | **100 837,06** | **100 837,06** | |
| XV. | **Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe** | **372 299,38** | **372 299,38** | |
| | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego | 350 000,00 | 350 000,00 | |
| | 2. Pozostałe | 22 299,38 | 22 299,38 | |
| XVI. | **Zysk (strata) z lat ubiegłych** | - | - | |
| XVII. | **Zysk (strata) netto** | **2 170 374,95** | **2 679 088,46** | |
| XVIII. | **Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)** | - | - | |
| | **PASYWA RAZEM** | **136 225 944,82** | **123 959 769,41** | |
| | **Współczynnik wypłacalności** | **72,30** | **44,73** | |

*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:*

Wioletta Markiewicz

**Zarząd Banku :**

*Prezes Zarządu* *Wiesława Klimczak*
*Członek Zarządu* *Marta Wawrzyniak*
..... *Członek Zarządu* *Wioletta Kołodziejczak-Jabłońska*
*(podpis)*

**Data - 26.05.2026r.**

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W WARTKOWICACH
Adres siedziby Banku - UL. TARGOWA 12 99-220 WARTKOWICE
Nr kodu bankowego - 92710005

## POZYCJE POZABILANSOWE

*w 0,00 zł.*

| poz. | Treść | Stan na - 31.12.2025 r. | Stan na - 31.12.2024 r. | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|---|---|---|---|
| I. | **Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane** | **3 211 762,55** | **4 969 732,45** | |
| | **1. Zobowiązania udzielone:** | **3 211 762,55** | **4 969 732,45** | |
| | a) finansowe | 1 591 351,49 | 2 588 898,09 | |
| | b) gwarancyjne | 1 620 411,06 | 2 380 834,36 | |
| | **2. Zobowiązania otrzymane:** | - | - | |
| | a) finansowe | - | - | |
| | b) gwarancyjne | - | - | |
| II. | **Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży** | - | - | |
| III. | **Pozostałe** | 22 678 900,92 | 23 907 851,02 | |

*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:*

Wioletta Markiewicz

**Zarząd Banku :**

| | | |
|---|---|---|
| | *Prezes Zarządu* | *Wiesława Klimczak* |
| | *Członek Zarządu* | *Marta Wawrzyniak* |
| ..... | *Członek Zarządu* | *Wioletta Kołodziejczak-Jabłońska* |
| *(podpis)* | | |

**Data - 26.05.2026r.**

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W WARTKOWICACH
Adres siedziby Banku - UL. TARGOWA 12 99-220 WARTKOWICE
Nr kodu bankowego - 92710005

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

*w 0,00 zł.*

| poz. | Wyszczególnienie pozycji rachunku | za 2025 r. | za 2024 r. | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|---|---|---|---|
| I. | **Przychody z tytułu odsetek** | **6 823 036,17** | **6 881 489,31** | - |
| | 1. Od sektora finansowego | 4 787 412,73 | 4 956 942,92 | |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 1 136 410,92 | 1 095 445,01 | |
| | 3. Od sektora budżetowego | 899 212,52 | 829 101,38 | |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | - | - | |
| II. | **Koszty odsetek** | **1 367 554,46** | **1 768 874,69** | - |
| | 1. Od sektora finansowego | - | 83,15 | |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 895 615,06 | 1 189 490,72 | |
| | 3. Od sektora budżetowego | 471 939,40 | 579 300,82 | |
| III. | **Wynik z tytułu odsetek (I-II)** | **5 455 481,71** | **5 112 614,62** | - |
| IV. | **Przychody z tytułu prowizji** | **951 469,15** | **954 707,09** | |
| V. | **Koszty prowizji** | **41 757,66** | **31 924,87** | |
| VI. | **Wynik z tytułu prowizji (IV-V)** | **909 711,49** | **922 782,22** | - |
| VII. | **Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej** | - | - | - |
| | 1. Od jednostek zależnych | - | - | |
| | 2. Od jednostek współzależnych | - | - | |
| | 3. Od jednostek stowarzyszonych | - | - | |
| | 4. Od pozostałych jednostek | - | - | |
| VIII. | **Wynik operacji finansowych** | - | - | - |
| | 1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi | - | - | |
| | 2.Pozostałych | - | - | |
| IX. | **Wynik z pozycji wymiany** | - | - | |
| X. | **Wynik działalności bankowej** | **6 365 193,20** | **6 035 396,84** | - |
| XI. | **Pozostałe przychody operacyjne** | **1 156,71** | **6 451,18** | |
| XII. | **Pozostałe koszty operacyjne** | **34 316,04** | **31 672,60** | |
| XIII. | **Koszty działania banku** | **3 364 727,43** | **2 836 947,44** | |
| | 1. Wynagrodzenia | 2 078 904,06 | 1 774 686,48 | |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 442 683,10 | 351 420,27 | |
| | 3. Inne | 843 140,27 | 710 840,69 | |
| XIV. | **Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych** | **127 369,27** | **109 278,26** | |
| XV. | **Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości** | **566 308,56** | **403 254,51** | - |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 566 308,56 | 403 254,51 | |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - | |
| XVI. | **Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości** | **187 748,34** | **296 213,25** | - |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 187 748,34 | 296 213,25 | |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - | |
| XVII. | **Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)** | **378 560,22** | **107 041,26** | - |
| XVIII. | **Wynik działalności operacyjnej** | **2 461 376,95** | **2 956 908,46** | - |
| XIX. | **Wynik operacji nadzwyczajnych** | - | - | - |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | - | - | |
| | 2. Straty nadzwyczajne | - | - | |
| XX. | **Zysk (strata) brutto** | **2 461 376,95** | **2 956 908,46** | - |
| XXI. | **Podatek dochodowy** | **291 002,00** | **277 820,00** | |
| XXII. | **Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)** | - | - | |
| XXIII. | **Zysk (strata) netto** | **2 170 374,95** | **2 679 088,46** | - |

*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:*

Wioletta Markiewicz

.....
*( podpis)*

**Zarząd Banku :**

*Prezes Zarządu* *Wiesława Klimczak*
*Członek Zarządu* *Marta Wawrzyniak*
*Członek Zarządu* *Wioletta Kołodziejczak-Jabłońska*

**Data - 26.05.2026r.**

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W WARTKOWICACH
Adres siedziby Banku - UL. TARGOWA 12 99-220 WARTKOWICE
Nr kodu bankowego - 92710005

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

*w 0,00 zł.*

| poz. | Wyszczególnienie | za 2025 r. | za 2024 r. | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|---|---|---|---|
| I. | **Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)** | **14 960 908,40** | **12 280 829,94** | |
| | - korekty błędów podstawowych | - | - | |
| II. | **Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach** | **14 960 908,40** | **12 280 829,94** | |
| | **1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu** | **297 300,00** | **296 400,00** | |
| | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | - 2 400,00 | 900,00 | |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 300,00 | 900,00 | |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - | |
| | - z dywidendy | - | - | |
| | - wpłat udziałów | - | - | |
| | - wpłat nowych członków | 300,00 | 900,00 | |
| | | - | - | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 2 700,00 | - | |
| | - umorzenia akcji | | - | |
| | - wypowiedzenie udziałów przez członków | | - | |
| | - śmierć członków | 600,00 | - | |
| | - rezygnacja z członkostwa | 2 100,00 | - | |
| | | - | - | |
| | **1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu** | **294 900,00** | **297 300,00** | |
| | **2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu** | **11 511 383,50** | **9 363 191,94** | |
| | 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 2 509 118,46 | 2 148 191,56 | |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 2 509 118,46 | 2 148 191,56 | |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | - | - | |
| | - podziału zysku (ustawowo) | - | - | |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 2 509 088,46 | 2 148 101,56 | |
| | - wpłat wpisowego | 30,00 | 90,00 | |
| | - zysk z lat ubiegłych | - | - | |
| | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. | - | - | |
| | | - | - | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - | |
| | - pokrycia straty | - | - | |
| | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw | - | - | |
| | | - | - | |
| | **2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu** | **14 020 501,96** | **11 511 383,50** | |
| | **3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu** | **100 837,06** | **100 837,06** | |
| | 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 | - | - | |
| | | - | - | |
| | **3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu** | **100 837,06** | **100 837,06** | |

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W WARTKOWICACH
Adres siedziby Banku - UL. TARGOWA 12 99-220 WARTKOWICE
Nr kodu bankowego - 92710005

*w 0,00 zł.*

| poz. | Wyszczególnienie | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu** | **350 000,00** | **350 000,00** | |
| | 4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | - | - | |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - | |
| | fundusz ogólnego ryzyka | - | - | |
| | | - | - | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | - | - | |
| | | - | - | |
| | **4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu** | **350 000,00** | **350 000,00** | |
| | **5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu** | 22 299,38 | 22 299,38 | |
| | 5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | - | - | |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | - | - | |
| | | - | - | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | - | - | |
| | | - | - | |
| | **5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu** | 22 299,38 | 22 299,38 | |
| | **6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu** | **2 679 088,46** | **2 148 101,56** | |
| | **6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu** | **2 679 088,46** | **2 148 101,56** | |
| | - korekty błędów podstawowych | - | - | |
| | **6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach** | 2 679 088,46 | 2 148 101,56 | |
| | 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych | - 2 679 088,46 | - 2 148 101,56 | |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | - | - | |
| | - podziału zysku z lat ubiegłych | - | - | |
| | | - | - | |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 2 679 088,46 | 2 148 101,56 | |
| | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy | 2 509 088,46 | 2 148 101,56 | |
| | - przekazania zysku na dywidendę | - | - | |
| | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu | 170 000,00 | - | |
| | - przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka | - | - | |
| | | - | - | |
| | **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** | 2 170 374,95 | 2 679 088,46 | |
| | a) zysk netto | 2 170 374,95 | 2 679 088,46 | |
| | b) strata netto | - | - | |
| | c) odpisy z zysku | - | - | |
| III. | **Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)** | **16 958 913,35** | **14 960 908,40** | |
| IV. | **Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)** | **16 958 913,35** | **14 960 908,40** | |

*Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:*

Wioletta Markiewicz

**Zarząd Banku :**

| | |
|---|---|
| *Prezes Zarządu* | *Wiesława Klimczak* |
| *Członek Zarządu* | *Marta Wawrzyniak* |
| ..... *Członek Zarządu* | *Wioletta Kołodziejczak-Jabłońska* |

*(podpis)*

**Data - 26.05.2026r.**

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W WARTKOWICACH
Adres siedziby Banku - UL. TARGOWA 12 99-220 WARTKOWICE
Nr kodu bankowego - 92710005

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

*(metoda pośrednia)*

*w 0,00 zł.*

| poz. | Wyszczególnienie | za 2025 r. | za 2024 r. | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej** | **- 3 167 183,65** | **24 219 959,39** | **-** |
| **I.** | **Zysk (strata) netto** | **2 170 374,95** | **2 679 088,46** | **-** |
| **II.** | **Korekty razem:** | **- 5 337 558,60** | **21 540 870,93** | **-** |
| 1. | Amortyzacja | 127 369,27 | 109 278,26 | - |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | - | - | |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | - | - | |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | - | - | |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | 5 368,17 | 9 978,00 | |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | - | - | |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | - 17 270 449,47 | 4 328 609,86 | |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 1 567 119,82 | 1 656 637,08 | |
| 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 | 104 429,59 | - | |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 9 466 546,09 | 16 156 134,27 | |
| 13. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | - | - | |
| 14. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | - | - | |
| 15. | Zmiana stanu innych zobowiązań | 725 189,83 | - 800 656,51 | |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | - 8 382,00 | 32 728,00 | |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | - 33 363,22 | 2 775,71 | |
| 18. | Inne korekty | - 21 386,68 | 45 386,26 | |
| **III.** | **Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)** | **- 3 167 183,65** | **24 219 959,39** | **-** |
| **B.** | **Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej** | **- 113 516,23** | **- 137 635,34** | **-** |
| **I.** | **Wpływy** | **-** | **-** | **-** |
| 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 | - | - | |
| **II.** | **Wydatki** | **113 516,23** | **137 635,34** | **-** |
| 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 | 113 516,23 | 137 635,34 | |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | - | - | |
| **III.** | **Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)** | **- 113 516,23** | **- 137 635,34** | **-** |

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W WARTKOWICACH
Adres siedziby Banku - UL. TARGOWA 12 99-220 WARTKOWICE
Nr kodu bankowego - 92710005

| poz. | Wyszczególnienie | za 2025 r. | za 2024 r. | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|---|---|---|---|
| C. | **Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej** | - 172 370,00 | 990,00 | - |
| I. | **Wpływy** | 330,00 | 990,00 | - |
| 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 | 300,00 | 900,00 | |
| 6. | Inne wpływy finansowe | 30,00 | 90,00 | |
| II. | **Wydatki** | 172 700,00 | - | - |
| 1. | Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków | | - | |
| 2. | Spłaty 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 | 2 700,00 | - | |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 170 000,00 | - | |
| 9. | Nabycie akcji własnych | | - | |
| 10. | Inne wydatki finansowe | | - | |
| III. | **Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)** | - 172 370,00 | 990,00 | - |
| D. | **Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)** | - 3 453 069,88 | 24 083 314,05 | - |
| E. | **Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym** | - 3 453 069,88 | 24 083 314,05 | - |
| | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | - | |
| F. | **Środki pieniężne na początek okresu** | 45 680 098,26 | 21 596 784,21 | |
| G. | **Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym** | 42 227 028,38 | 45 680 098,26 | - |
| | - o ograniczonej możliwości dysponowania | | - | |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Wioletta Markiewicz

.....
*(podpis)*

**Zarząd Banku :**

*Prezes Zarządu* *Wiesława Klimczak*
*Członek Zarządu* *Marta Wawrzyniak*
*Członek Zarządu* *Wioletta Kołodziejczak-Jabłońska*

**Data - 26.05.2026r.**