



**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Wierzbinku**

OPINIA

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Wierzbinku** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą: Wierzbinek 35, 62 – 619 Sadlno, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2025 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2025 roku,

oraz sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku:

- rachunek zysków i strat,
- zestawienie zmian w kapitale własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Badane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie „BankWZłotych v2-0 p 2026-05-28.xml”, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Banku w dniu 28 maja 2026 roku.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – t.j. Dz.U. z 2026r. poz. 522) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy z dniem niniejszego sprawozdania.

PODSTAWA OPINII

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów (z późn. zmianami) oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/1/2022 z dnia 15 listopada 2022r. w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego) („KSB”), a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t.j. Dz. U. z 2025r. poz. 1891) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE („Rozporządzenie UE” – Dz. Urz. UE L 158 z dnia 27.05.2014r., str. 77, z późn. zmianami).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

NIEZALEŻNOŚĆ

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z zasadami etyki określonymi w „Podręczniku Międzynarodowego kodeksu etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardów niezależności)” przyjętym uchwałą Nr 207/7a/2023 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 17 grudnia 2023r. w sprawie ustanowienia zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów, z późn. zmianami („Kodeks etyki”) oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce.

Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem etyki.

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

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

ISTOTNOŚĆ

Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Badanie zaplanowano w celu uzyskania racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek oszustwa lub błędu. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.

Na podstawie naszego zawodowego osądu wyznaczyliśmy ogólną istotność w odniesieniu do rocznego sprawozdania finansowego jako całości. Wielkość ta zdefiniowała zakres naszego badania oraz rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także ocenę wpływu zniekształceń.

Przyjęliśmy fundusz własny jako podstawę określenia istotności, ponieważ działalność banków spółdzielczych nie jest nastawiona na maksymalizację zysku. Wybór wzorca oparty jest na przekonaniu, że dla organów nadzorujących działalność banku fundamentalne znaczenie ma bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

W tym kontekście za najistotniejsze uznajemy zapewnienie adekwatności wyposażenia kapitałowego Banku określonego wymogami nadzorczymi. Poziom istotności został odniesiony do wymogów w zakresie minimalnych norm wyposażenia kapitałowego Banku tj. 12,5% poziomu funduszy własnych i nie przewyższa on oszacowanego dopuszczalnego ubytku funduszy własnych z którym nie wiązałoby się naruszenie najbardziej restrykcyjnej normy w zakresie "Łącznego współczynnika kapitałowego (TCR)" (wynikającej z GPN IPS).

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

Przyjęty w badaniu poziom istotności wynosił: istotność ogólna (I_o) = 3.640 tys. zł oraz istotność wykonawcza (I_w) = 2.730 tys. zł.

KLUCZOWE SPRAWY BADANIA

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

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

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>RYZIKO BŁĘDNEJ WYCENY WARTOŚCI BILANSOWEJ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH</p> <p>Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu po pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p>Bank na podstawie monitoringu ekspozycji kredytowych dokonuje klasyfikacji ekspozycji i podejmuje decyzje w zakresie tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących co związane jest z nieodłącznym ryzykiem błędu lub oszustwa.</p> <p>Podstawą przypisania ekspozycji do określonej grupy ryzyka, w zależności od typu kredytobiorcy, jest terminowość spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika.</p> <p>Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych może być spowodowane błędna klasyfikacja ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i w konsekwencji nieprawidłowym poziomem utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędny uwzględnieniem wartości zabezpieczeń rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi.</p> <p>Z uwagi na istotność kredytów i pożyczek udzielanych klientom w stosunku do aktywów ogółem, a także występujące ryzyko błędów i nieprawidłowości w tym wynikających z możliwości stronniczości Zarządu w procesie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących, uznajemy wycenę wartości bilansowej ekspozycji kredytowych za kluczową sprawę badania.</p> <p><u>Szczegółowe dane na ten temat Bank zaprezentował w nocie nr 5, 35 i 37 informacji dodatkowej.</u></p>	<p><u>Nasze procedury w obszarze wyceny kredytów i pożyczek oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących obejmowały w szczególności:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Poznanie modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku. • Zrozumienie funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, w szczególności jego elementów tj.: <ul style="list-style-type: none"> – ustanowione limity zaangażowań i koncentracji, – metodyka oceny zdolności kredytowej, – metodyka okresowego przeglądu ekspozycji kredytowych oraz ich klasyfikacji do właściwej kategorii ryzyka, – metodyka okresowego monitoringu ustanowionych zabezpieczeń kredytów. • Ocenę polityki rachunkowości stosowanej przez Bank w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, w tym pod kątem jej zgodności z obowiązującymi Bank regulacjami prawnymi, a także w zakresie ciągłości stosowania wynikających z niej zasad. • Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi). • Niezależne potwierdzenia sald kredytów wybranych do próby. • Testy kluczowych kontroli na losowo wybranej próbie ekspozycji kredytowych udzielonych w badanym roku obrotowym, w szczególności: <ul style="list-style-type: none"> – w podprocesie udzielania kredytu: sporządzenie oceny zdolności kredytowej; ustanowienie zabezpieczeń spłaty; przestrzeganie limitów koncentracji; podjęcie decyzji kredytowej na właściwym szczeblu kompetencyjnym; uruchomienie kredytu zgodnie z decyzją kredytową i postanowieniami umowy kredytowej, – <u>kontrole aplikacyjne w procesie kredytowym:</u> automatyczne sprawdzanie prawidłowości wprowadzonych danych (format danych) i kompletności wprowadzonych danych oraz mechanizmy kontroli przetwarzania danych (w tym m.in. zautomatyzowane obliczenia wysokości odsetek, zautomatyzowane zmiany oprocentowania kredytu w trakcie trwania umowy wynikające ze zmian parametrów globalnych, zautomatyzowane rozliczenie prowizji kredytowych). • W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz równoległe przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> – prowadzenia i zachowania terminowości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oraz weryfikacji osądu Zarządu pod względem racjonalności tej oceny, – prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych oraz oceny możliwości ich wykorzystania do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących,

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
RYZYSKO BŁĘDNEJ WYCENY WARTOŚCI BILANSOWEJ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH - CD.	<ul style="list-style-type: none">– funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie automatycznego ustalania okresu przeterminowania w oparciu o kryterium terminowości spłat kapitału i odsetek, oraz klasyfikowania na tej podstawie ekspozycji kredytowych do właściwych kategorii ryzyka, ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych, zgodnie z ostatnim przeprowadzonym monitoringiem, do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących,– adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących w tym oceny zasadności korzystania przez Bank z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami.• Ocenę kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZARZĄDU i RADY NADZORCZEJ za SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIEGŁEGO REWIDENTA za BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności, czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię.

Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Zgodnie z § 5 Krajowego Standardu Badania 320, koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta.

W związku z powyższym, wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy się z Komitetem Audytu w kwestiach dotyczących między innymi, planowania zakresu i czasu przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleń badania, w tym wszelkich znaczących słabości kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania.

Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

INNE INFORMACJE

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2025 roku („sprawozdanie z działalności”).

ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZARZĄDU i RADY NADZORCZEJ

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ BIEGŁEGO REWIDENTA

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii, czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz, czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności zgodnie z zakresem opisanym w niniejszym sprawozdaniu z badania oraz wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe („Prawo bankowe” – t.j. Dz. U. z 2026r. poz. 38).

OPINIA o SPRAWOZDANIU Z DZIAŁALNOŚCI

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 - 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

SPRAWOZDANIE na TEMAT INNYCH WYMOGÓW PRAWA i REGULACJI

INFORMACJA o PRZESTRZEGANIU REGULACJI OSTROŻNOŚCIOWYCH

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników adekwatności kapitałowej. Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2025 roku zostały przedstawione w nocie nr 1 sprawozdania finansowego.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe.

Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zmianami („CRR”), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – t.j. Dz. U. z 2025r. poz. 819).

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy.

W oparciu o przeprowadzone przez nas procedury informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2025 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

**OŚWIADCZENIE na TEMAT ŚWIADCZONYCH USŁUG NIEBĘDĄCYCH BADANIEM
SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH**

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy na rzecz Banku usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, w tym nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

WYBÓR FIRMY AUDYTORSKIEJ

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku zgodnie z uchwałą nr 27/2025 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wierzbinku z dnia 21 sierpnia 2025 roku.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu i powierzył przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie znajdują zastosowania postanowienia Rozporządzenia UE (art. 17 ust. 1, 3 i 5-8) oraz postanowienia art. 134 ustawy o biegłych rewidentach, określające maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Sprawozdanie finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 1997 roku, to jest przez 29 kolejnych lat.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Przemysław Gabrusewicz – Biegły rewident nr 12064.

Działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu - firmy audytorskiej nr 1671
z siedzibą: ul. Bukowska 11 / 6, 60 - 809 Poznań

Kluczowy Biegły rewident
Nr w rejestrze 12064

Przemysław Gabrusewicz



Signed by /
Podpisano przez:

Przemysław
Gabrusewicz

Date / Data: 2026-
06-01 16:07

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

Poznań, dnia 01 czerwca 2026 roku

Bilans Banku	31.12.2025	31.12.2024
AKTYWA RAZEM	232 872 990,69	207 563 450,42
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 590 233,98	1 915 820,83
1. W rachunku bieżącym	1 590 233,98	1 915 820,83
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3. Inne środki	0,00	0,00
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III. Należności od sektora finansowego	51 586 599,22	85 923 598,60
1. W rachunku bieżącym	18 879 677,83	16 723 756,30
2. Terminowe	32 706 921,39	69 199 842,30
IV. Należności od sektora niefinansowego	51 430 023,94	46 888 170,78
1. W rachunku bieżącym	717 967,08	498 067,73
2. Terminowe	50 712 056,86	46 390 103,05
V. Należności od sektora budżetowego	18 244 099,24	21 218 481,49
1. W rachunku bieżącym	2 760,00	0,00
2. Terminowe	18 241 339,24	21 218 481,49
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyzeczaniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	105 382 180,89	47 262 836,04
1. Banków	97 296 776,13	39 184 078,84
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
3. Pozostałe	8 085 404,76	8 078 757,20
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 983 800,00	1 983 800,00
1. W instytucjach finansowych	1 983 800,00	1 983 800,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII. Wartości niematerialne i prawne	59 344,07	51 539,72
- wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1 846 405,67	1 688 998,41
XV. Inne aktywa	57 138,20	58 955,00
1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	57 138,20	58 955,00
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	693 165,48	571 249,55
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	675 486,00	543 727,60
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	17 679,48	27 521,95
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBINEK

Beata Lewandowska

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek

Arkadiusz Kazimierzczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBINEK

Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek

Jerzy Konieczka

PASYWA RAZEM	232 872 990,69	207 563 450,42
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	176 579 924,98	157 867 511,05
1. Rachunki oszczędnościowe. w tym	104 877 171,41	90 586 485,82
a) bieżące	61 600 520,96	54 180 377,51
b) terminowe	43 276 650,45	36 406 108,31
2. Pozostałe. w tym:	71 702 753,57	67 281 025,23
a) bieżące	65 210 376,27	63 062 302,53
b) terminowe	6 492 377,30	4 218 722,70
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 076 624,64	12 127 119,19
1. Bieżące	13 076 624,64	12 127 119,19
2. Terminowe	0,00	0,00
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	309 048,73	375 028,13
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	19 086,26	18 965,30
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	19 086,26	18 965,30
X. Rezerwy	2 465 472,69	1 390 152,16
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	430 138,00	323 110,00
2. Pozostałe rezerwy	2 035 334,69	1 067 042,16
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	221 500,00	220 000,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	34 828 424,22	30 278 384,22
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualnej wyceny	-206 429,88	-410 920,74
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	0,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	0,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII. Zysk (strata) netto	4 579 339,05	5 697 211,11
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	53,66	42,33

Sporządził:
Beata Lewandowska

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

Podpis:
GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

Podpis:
GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

Data: 28.05.2026

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazimierzak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Koniczka

Rachunek Zysków i Strat		31.12.2025	31.12.2024
I. Przychody z tytułu odsetek		12 423 566,50	11 580 241,47
1. Od sektora finansowego		2 816 137,17	5 125 849,67
2. Od sektora niefinansowego		3 213 064,76	3 422 423,16
3. Od sektora budżetowego		2 377 924,98	2 553 964,40
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		4 016 439,59	478 004,24
II. Koszty odsetek		1 737 336,71	1 321 726,70
1. Od sektora finansowego		0,00	0,00
2. Od sektora niefinansowego		1 604 430,63	1 293 080,37
3. Od sektora budżetowego		132 906,08	28 646,33
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		10 686 229,79	10 258 514,77
IV. Przychody z tytułu prowizji		1 204 898,05	1 220 910,55
V. Koszty prowizji		144 391,53	134 549,37
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		1 060 506,52	1 086 361,18
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu		0,00	0,00
1. Od jednostek zależnych		0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych		0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych		0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek		0,00	0,00
VIII. Wynik operacji finansowych		0,00	0,00
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		0,00	0,00
2. Pozostałych		0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany		0,00	0,00
X. Wynik na działalności bankowej		11 746 736,31	11 344 875,95
XI. Pozostałe przychody operacyjne		63 443,25	19 803,15
XII. Pozostałe koszty operacyjne		57 794,78	222 909,21
XIII. Koszty działania banku		4 760 769,68	4 062 936,35
1. Wynagrodzenia		2 881 593,15	2 498 020,29
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia		642 491,36	569 657,41
3. Inne		1 236 685,17	995 258,65
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		209 520,66	121 036,81
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		1 299 631,59	98 435,31
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		1 299 631,59	98 435,31
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw		194 040,20	202 770,69
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		194 040,20	202 770,69
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)		1 105 591,39	-104 335,38
XVIII. Wynik działalności operacyjnej		5 676 503,05	7 062 132,11
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych		0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne		0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne		0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto		5 676 503,05	7 062 132,11
XXI. Podatek dochodowy		1 097 164,00	1 364 921,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)		0,00	0,00
XXIII. Zysk (strata) netto		4 579 339,05	5 697 211,11

Sporządził:
Beata Lewandowska

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

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

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

Data: 28.05.2026

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazimierzczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Kowiczka

Informacja o Podatku Dochodowym		31.12.2025	31.12.2024
A. Zysk (strata) brutto za dany rok obrotowy		5 676 503,05	7 062 132,11
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)		194 650,20	211 196,64
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym		1 178 949,56	1 446 948,83
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych		1 421 217,10	1 068 192,81
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)		645 700,38	244 653,87
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku		1 178 112,01	1 371 880,67
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych		1 417 497,35	1 104 526,78
H. Strata z lat ubiegłych		0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania		9 200,00	16 300,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym (A-B-C+D+E+F+G+H)		6 121 235,43	6 967 887,21
K. Podatek dochodowy		1 163 035,00	1 323 899,00

Sporządził:
Beata Lewandowska

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

Data: 28.05.2026

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

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

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazimierczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Konteczka

Zestawienie Zmian W Kapitale Banku	31.12.2025	31.12.2024
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	35 784 674,59	29 934 959,87
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał własny na początek okresu (BO). po korektach	35 784 674,59	29 934 959,87
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	220 000,00	221 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 500,00	-1 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	3 000,00	500,00
- z emisji akcji	0,00	0,00
- dywidendy	0,00	0,00
- opłacenie dodatkowych udziałów członkowskich	2 000,00	0,00
- wpłat nowych członków	1 000,00	500,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 500,00	1 500,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów	0,00	0,00
- śmierć członków	1 500,00	1 500,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	221 500,00	220 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 278 384,22	24 678 364,22
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 550 040,00	5 600 020,00
a) zwiększenie (z tytułu)	4 550 040,00	5 600 020,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	40,00	20,00
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- podział zysku	4 550 000,00	5 600 000,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	34 828 424,22	30 278 384,22
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-410 920,74	-682 981,50
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	204 490,86	272 060,76
a) zwiększenie (z tytułu)	245 631,46	335 877,36
- rozliczenie skutków wyceny obligacji z portfela dostępnych do sprzedaży	245 631,46	335 877,36
- aktywo na podatek odroczony z tyt. wyceny obligacji	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	41 140,60	63 816,60
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- skutki wyceny obligacji z portfela dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
- rozliczenie aktywo na podatek odroczony z tyt. wyceny obligacji	41 140,60	63 816,60
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-206 429,88	-410 920,74
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	0,00
- podział zysku	1 000 000,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 000 000,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00

- (inne)	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 697 211,11	5 718 577,15
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 697 211,11	5 718 577,15
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- skutki zmian w przepisach o rachunkowości banków	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu. po korektach	5 697 211,11	5 718 577,15
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 697 211,11	-5 718 577,15
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	5 697 211,11	5 718 577,15
podział zysku netto - przekazanie na fundusz zasobowy	4 550 000,00	5 600 000,00
podział zysku netto - oprocentowanie udziałów (25%)	54 829,45	0,00
podział zysku netto - przekazanie na fundusz społeczno-kulturalny	60 000,00	88 577,15
podział zysku netto - przekazanie na ZFŚS	32 381,66	30 000,00
podział zysku netto - przekazanie na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu. po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	4 579 339,05	5 697 211,11
a) zysk netto	4 579 339,05	5 697 211,11
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	40 422 833,39	35 784 674,59
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	40 293 494,34	35 637 463,48

Sporządził:
Beata Lewandowska

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK

Beata Lewandowska

Data: 28.05.2026

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK

Beata Lewandowska

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazimierzczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Konteczka

Rachunek Przepływów Pieniężnych (metoda pośrednia)		31.12.2025	31.12.2024
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto		-41 777 387,61	1 133 393,42
II. Korekty razem:			
1. Amortyzacja		-46 356 726,66	-4 563 817,69
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		209 520,66	121 036,81
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-465 080,98	-482 885,96
5. Zmiana stanu rezerw		0,00	0,00
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		1 075 320,53	354 927,93
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		-51 003 534,54	-30 490 266,14
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		-14 040 302,63	61 129,31
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		-1 567 470,91	1 267 607,55
10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		0,00	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		19 661 919,38	24 665 250,17
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		0,00	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań		0,00	0,00
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-65 979,40	40 264,27
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów		-163 056,53	-47 293,67
18. Inne korekty		120,96	-5 574,62
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		1 816,80	-48 013,34
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		-41 777 387,61	1 133 393,42
I. Wpływy		-6 779 554,76	316 437,00
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		5 411 887,51	529 371,43
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		5 000 000,00	100 000,00
6. Inne wpływy inwestycyjne		0,00	0,00
II. Wydatki		411 887,51	429 371,43
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		12 191 442,27	212 934,43
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	0,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		11 816 710,00	0,00
6. Inne wydatki inwestycyjne		374 732,27	212 934,43
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		0,00	0,00
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		-6 779 554,76	316 437,00
I. Wpływy		-145 671,11	-119 557,15
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		3 040,00	520,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		0,00	0,00
6. Inne wpływy finansowe		3 040,00	520,00
II. Wydatki		0,00	0,00
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		148 711,11	120 077,15
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		56 329,45	1 500,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		92 381,66	118 577,15
9. Nabycie akcji własnych		0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe		0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		0,00	0,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)		-145 671,11	-119 557,15
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		-48 702 613,48	1 330 273,27
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu		86 509 170,38	85 178 897,11
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:		37 806 556,90	86 509 170,38
- o ograniczonej możliwości dysponowania		18 468 666,54	16 304 656,76

Sporządził:
Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK

Beata Lewandowska

Data: 28.05.2026

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK

Beata Lewandowska

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Mazimierzczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Kowiczka

Pozabilans	31.12.2025	31.12.2024
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 991 625,78	4 275 426,97
1. Zobowiązania udzielone:	4 991 625,78	4 275 426,97
a) finansowe	4 991 625,78	4 275 426,97
b) gwarancyjne	0,00	0,00
2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
a) finansowe	0,00	0,00
b) gwarancyjne	0,00	0,00
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III. Pozostałe	36 888 323,72	33 231 046,71
Pozycje pozabilansowe RAZEM:	41 879 949,50	37 506 473,68

Sporządził:
Beata Lewandowska

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

Data: 28.05.2026

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu
BS Wierzbinek
Arkadiusz Kazimierczak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Konieczka