



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

**OPINIA**

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego **Banku Spółdzielczego w Koninie** (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą przy ul. 3 Maja 68, 62 – 500 Konin, 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.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w postaci pliku elektronicznego o nazwie „XML\_Sprawozdanie.xml”, opatrzonego podpisami elektronicznymi Zarządu Banku w dniu 20 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/I/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 (Io) = 8.084 tys. zł oraz istotność wykonawcza (Iw) = 6.063 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><b>RYZIKO BŁĘDNEJ WYCENY WARTOŚCI BILANSOWEJ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH</b></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 <b>błędą klasyfikacją ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka</b> i w konsekwencji nieprawidłowym poziomem utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub <b>błędym uwzględnieniem wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących</b> 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"> <li>• Poznanie modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku.</li> <li>• Zrozumienie funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, w szczególności jego elementów tj.: <ul style="list-style-type: none"> <li>– ustanowione limity zaangażowań i koncentracji,</li> <li>– metodyka oceny zdolności kredytowej,</li> <li>– metodyka okresowego przeglądu ekspozycji kredytowych oraz ich klasyfikacji do właściwej kategorii ryzyka,</li> <li>– metodyka okresowego monitoringu ustanowionych zabezpieczeń kredytów.</li> </ul> </li> <li>• 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.</li> <li>• Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi).</li> <li>• Niezależne potwierdzenia sald kredytów wybranych do próby.</li> <li>• Testy kluczowych kontroli na losowo wybranej próbie ekspozycji kredytowych udzielonych w badanym roku obrotowym, w szczególności: <ul style="list-style-type: none"> <li>– 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,</li> <li>– kontrole aplikacyjne w procesie kredytowym: 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).</li> </ul> </li> <li>• 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"> <li>– prowadzenia i zachowania terminowości monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oraz weryfikacji osądu Zarządu pod względem racjonalności tej oceny,</li> <li>– 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.</li> </ul> </li> </ul>

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA  
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
<p>RYZYKO BŁĘDNEJ WYCENY WARTOŚCI BILANSOWEJ EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH - CD.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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,</li> <li>- 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.</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> </ul>

**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 błędem, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, 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 odpowiedniości 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 przewyższyłyby 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 60/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Koninie z dnia 09 listopada 2022 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 2015 roku, to jest przez 11 kolejnych lat.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Dariusz Muszyński – Biegły rewident nr 12087.

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 12087

Dariusz Muszyński



Signed by /  
Podpisano przez:

Dariusz Andrzej  
Muszyński

Date / Data: 2026-  
05-21 14:56

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

Poznań, dnia 21 maja 2026 roku

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>9 588 617,93</b>	<b>9 084 864,09</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 588 617,93	9 084 864,09
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>326 345 231,83</b>	<b>332 764 988,60</b>
	1. W rachunku bieżącym	74 860 809,24	69 013 884,20
	2. Terminowe	251 484 422,59	263 751 104,40
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>81 760 247,54</b>	<b>82 602 899,15</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 034 427,56	6 644 470,82
	2. Terminowe	76 725 819,98	75 958 428,33
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>62 767 899,40</b>	<b>64 118 473,84</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	62 767 899,40	64 118 473,84
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>170 877 676,77</b>	<b>85 194 712,72</b>
	1. Banków	54 059 642,87	44 155 597,78
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	86 565 594,06	659 013,42
	3. Pozostałe	30 252 439,84	40 380 101,52
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>4 594 818,00</b>	<b>4 594 818,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	4 594 800,00	4 594 800,00
	2. W pozostałych jednostkach	18,00	18,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>61 319,41</b>	<b>0,00</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>9 587 753,64</b>	<b>9 863 846,06</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>463 310,70</b>	<b>401 663,18</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	463 310,70	401 663,18
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 642 222,43</b>	<b>841 194,41</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 370 866,00	544 352,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	271 356,43	296 842,41
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>667 689 097,65</b>	<b>589 467 460,05</b>

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2025

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 405 146,68	1 891 156,27
	1. W rachunku bieżącym	2 104 240,79	1 690 861,99
	2. Terminowe	300 905,89	200 294,28
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	470 071 483,01	445 454 132,55
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	273 906 320,01	250 904 451,45
	a) bieżące	194 913 468,93	180 326 946,29
	b) terminowe	78 992 851,08	70 577 505,16
	2. Pozostałe, w tym:	196 165 163,00	194 549 681,10
	a) bieżące	193 153 520,92	190 415 331,01
	b) terminowe	3 011 642,08	4 134 350,09
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	113 785 611,96	73 318 000,17
	1. Bieżące	101 298 796,71	72 191 093,12
	2. Terminowe	12 486 815,25	1 126 907,05
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	1 564 945,76	1 257 620,81
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	152 230,65	141 241,40
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	152 230,65	141 241,40
X	Rezerwy	6 246 194,01	3 331 824,81
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 416 752,00	846 925,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 829 442,01	2 484 899,81
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	469 800,00	471 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	58 947 840,15	52 662 671,69
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	249 969,25	249 969,25
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 250 000,00	1 250 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 250 000,00	1 250 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	10 545 876,18	9 439 843,10
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>667 689 097,65</b>	<b>589 467 460,05</b>
	Współczynnik wypłacalności	42,51%	32,71%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Berlińska

Podpis: .....  
Halina Berlińska

Data: 2026-05-20

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Karol Stefliński

WICEPREZES ZARZĄDU

Marzena Nowakowska

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU

dr Przemysław Józwiak

### Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>31 758 606,90</b>	<b>30 918 291,63</b>
	1. Od sektora finansowego	15 612 807,45	15 453 658,45
	2. Od sektora niefinansowego	6 556 051,92	7 385 607,12
	3. Od sektora budżetowego	4 517 062,21	5 260 184,96
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 072 685,32	2 818 841,10
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 621 718,97</b>	<b>2 887 022,29</b>
	1. Od sektora finansowego	7 260,92	3 784,69
	2. Od sektora niefinansowego	1 883 005,30	1 868 410,16
	3. Od sektora budżetowego	731 452,75	1 014 827,44
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>29 136 887,93</b>	<b>28 031 269,34</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 283 736,64</b>	<b>3 328 301,69</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>896 553,49</b>	<b>828 865,63</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 387 183,15</b>	<b>2 499 436,06</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>50 243,44</b>	<b>75 406,78</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>31 574 314,52</b>	<b>30 606 112,18</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>610 637,74</b>	<b>372 792,31</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>481 900,76</b>	<b>418 290,61</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>15 705 631,56</b>	<b>17 626 580,44</b>
	1. Wynagrodzenia	8 046 777,86	7 837 285,32
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 642 007,91	1 800 825,79
	3. Inne	6 016 845,79	7 988 469,33
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>823 124,16</b>	<b>806 211,86</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>3 587 867,49</b>	<b>1 211 689,94</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 587 867,49	1 211 689,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 785 343,89</b>	<b>896 388,46</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 785 343,89	896 388,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 802 523,60</b>	<b>315 301,48</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>13 371 772,18</b>	<b>11 812 520,10</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>13 371 772,18</b>	<b>11 812 520,10</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>2 825 896,00</b>	<b>2 372 677,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>10 545 876,18</b>	<b>9 439 843,10</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Berlińska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....*Halina Berlińska*.....

Data: 2026-05-20

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

*Karol Szeński*

*Marzena Nowakowska*

*dr Przemysław Joźwiak*

(podpisy członków Zarządu)

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>11 030 486,60</b>	<b>13 888 582,01</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>11 030 486,60</b>	<b>13 888 582,01</b>
	a) finansowe	11 030 486,60	13 888 582,01
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Pozostałe</b>	<b>89 333 405,17</b>	<b>75 174 501,62</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Halina Berlińska**

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Halina Berlińska*

Podpis: .....

Data: **2026-05-20**

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

*Karol Szeński*

*Martyna Nowakowska*

*dr Przemysław Joźwiak*

(podpisy członków Zarządu)

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I	Zysk/strata netto	10 545 876,18	9 439 843,10
II	<b>Korekty razem:</b>	<b>73 568 843,90</b>	<b>74 773 742,39</b>
	1. Amortyzacja	823 124,16	806 211,86
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-3 818 411,47	-1 644 440,88
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-130 000,00	-83 544,43
	5. Zmiana stanu rezerw	2 914 369,20	109 076,73
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	933 332,79	-29 990 425,71
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 588 402,85	27 237 883,02
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 193 226,05	12 214 302,88
	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)		
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	513 990,41	1 232 261,83
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	65 084 962,25	64 942 938,51
	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	307 324,95	-288 062,73
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-801 028,02	103 336,27
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	10 989,25	56 308,81
	18. Inne korekty	-51 438,52	77 896,23
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>84 114 720,08</b>	<b>84 213 585,49</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I	<b>Wpływy</b>	<b>16 139 515,22</b>	<b>7 768 769,24</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)	10 237 000,00	5 898 000,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	130 000,00	237 000,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	5 772 515,22	1 633 769,24
II	<b>Wydatki</b>	<b>99 425 110,15</b>	<b>878 911,62</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)	98 806 550,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	608 055,95	878 911,62
	6. Inne wydatki inwestycyjne	10 504,20	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-83 285 594,93</b>	<b>6 889 857,62</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>400,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	200,00	0,00
	6. Inne wpływy finansowe	200,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 156 274,64</b>	<b>1 097 702,60</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 400,00	1 000,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	1 154 874,64	1 096 702,60
	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>-1 155 874,64</b>	<b>-1 097 702,60</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>-326 749,49</b>	<b>90 005 740,51</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-326 749,49</b>	<b>90 005 740,51</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>332 127 822,29</b>	<b>242 122 081,78</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>331 801 072,80</b>	<b>332 127 822,29</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	63 902 684,61	59 401 371,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Berlińska

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....Halina Berlińska.....

Data: 2026-05-20

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Karol Szepliński

WICEPREZES ZARZĄDU

Marzena Nowakowska

PREZES ZARZĄDU

dr Przemysław Józwiak

(podpisy członków Zarządu)

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>64 073 484,04</b>	<b>55 731 343,54</b>
	- korekty błędów podstawowych		
II	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>64 073 484,04</b>	<b>55 731 343,54</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>471 000,00</b>	<b>472 000,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 200,00	-1 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	0,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	200,00	0,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 400,00	1 000,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	1 400,00	1 000,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	- .....		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	469 800,00	471 000,00
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>52 662 671,69</b>	<b>42 574 969,07</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 285 168,46	10 087 702,62
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 285 168,46	10 087 702,62
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)	6 284 968,46	10 087 702,62
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku		
	- wpłat wpisowego	200,00	
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- .....		
	- .....		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	- .....		
	- .....		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	58 947 840,15	52 662 671,69
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>249 969,25</b>	<b>249 969,25</b>
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	- .....		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	249 969,25	249 969,25
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 250 000,00</b>	<b>1 250 000,00</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 000 000,00	0,00
	- podziału zysku	2 000 000,00	0,00
	- inne		
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- .....		
	- .....		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 250 000,00	1 250 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
- .....		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 439 843,10	11 184 405,22
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 439 843,10	11 184 405,22
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 439 843,10	11 184 405,22
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 439 843,10	-11 184 405,22
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- .....		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	9 439 843,10	11 184 405,22
- Fundusz zasobowy	6 284 968,46	10 087 702,62
- Fundusz ogólnego ryzyka	2 000 000,00	0,00
- Fundusz społeczno-kulturalny	250 000,00	250 000,00
- Nagrody dla pracowników z tyt. podziału nadwyżki	858 122,10	794 164,92
- Nagrody dla członków RN	46 752,54	52 537,68
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		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	10 545 876,18	9 439 843,10
a) zysk netto	10 545 876,18	9 439 843,10
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
<b>III</b> Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	<b>73 463 485,58</b>	<b>64 073 484,04</b>
<b>IV</b> Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	<b>71 999 489,19</b>	<b>62 918 609,40</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Berlińska

GLÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: .....Halina Berlińska.....

Data: 2026-05-20

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Karol Szełliński

WICEPREZES ZARZĄDU

Marzena Nowakowska

PREZES ZARZĄDU

dr Przemysław Józwiak

(podpisy członków Zarządu)