

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Warcie
Adres siedziby Banku - ul. Klasztorna 1; 98-290 Warta
Nr kodu bankowego - 92700006

BILANS

w 0,00 zł.

poz.		Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
	AKTYWA		
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 638 864,60	4 530 375,37
	1. W rachunku bieżącym	5 638 864,60	4 530 375,37
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	30 918 340,34	37 655 443,96
	1. W rachunku bieżącym	24 900 145,40	21 648 113,27
	2. Terminowe	6 018 194,94	16 007 330,69
IV.	Należności od sektora niefinansowego	55 600 116,23	49 872 402,01
	1. W rachunku bieżącym	261 867,20	63 771,76
	2. Terminowe	55 338 249,03	49 808 630,25
V.	Należności od sektora budżetowego	12 941 744,15	15 125 290,93
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	12 941 744,15	15 125 290,93
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	144 762 038,19	118 965 592,26
	1. Banków	129 918 820,71	103 954 710,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 948 772,90	11 908 522,35
	3. Pozostałe	2 894 444,58	3 102 359,31
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	759 998,00	759 998,00
	1. W instytucjach finansowych	759 748,00	759 748,00
	2. W pozostałych jednostkach	250,00	250,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	47 259,50	46 854,67
	- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 510 243,86	1 325 657,00
XV.	Inne aktywa	150 862,64	113 546,40
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	150 862,64	113 546,40
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	534 396,32	364 331,44
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	502 749,00	333 323,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	31 647,32	31 008,44
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	252 863 863,83	228 759 492,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Sosińska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Warcie

Katarzyna Sosińska
Katarzyna Sosińska

(podpis)

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Zarząd Banku :

Magdalena Ochęcka
Sylvia Samulak
Agnieszka Szczypiorska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Warcie

Magdalena Ochęcka
Magdalena Ochęcka

CZŁONEK ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
Banku Spółdzielczego w Warcie

Sylvia Samulak
Sylvia Samulak

Członek Zarządu
ds. handlowych
Banku Spółdzielczego w Warcie

Agnieszka Szczypiorska
Agnieszka Szczypiorska

Data - 14.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Warcie
 Adres siedziby Banku - ul. Klasztorna 1; 98-290 Warta
 Nr kodu bankowego - 92700006

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	179 003 875,82	171 680 027,66
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	89 099 109,47	83 273 888,39
	b) terminowe	61 553 778,69	56 999 884,89
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	27 545 330,78	26 274 003,50
	b) terminowe	89 904 766,35	88 406 139,27
		89 420 094,73	88 164 445,74
		484 671,62	241 693,53
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 275 531,29	32 712 361,83
	1. Bieżące	19 938 334,85	10 653 704,36
	2. Terminowe	25 337 196,44	22 058 657,47
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	520 895,12	472 175,20
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	196 768,08	128 371,86
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	63 130,00	49 204,06
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	133 638,08	79 167,80
X.	Rezerwy	776 209,51	734 323,19
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	559 375,00	365 026,00
	2. Pozostałe rezerwy	216 834,51	369 297,19
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	252 200,00	319 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 296 078,31	17 470 021,48
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	162 666,79	162 666,79
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 379 638,91	5 079 744,03
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	252 863 863,83	228 759 492,04
	Współczynnik wypłacalności	40,51	26,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Katarzyna Sosińska
 Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu
 (podpis)

Magdalena Ochęcka
 Sylwia Samulak
 Agnieszka Szczypiorska

PREZES ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Warcie
 Magdalena Ochęcka

CZŁONEK ZARZĄDU
 ds. finansowo-księgowych
 Banku Spółdzielczego w Warcie
 Sylwia Samulak

Członek Zarządu
 ds. handlowych
 Banku Spółdzielczego w Warcie
 Agnieszka Szczypiorska

Data - 14.05.2026 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 166 363,26	7 024 589,90
	1. Od sektora finansowego	1 770 316,48	1 624 532,38
	2. Od sektora niefinansowego	3 470 794,76	3 346 471,40
	3. Od sektora budżetowego	1 925 252,02	2 053 586,12
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	1 982 149,44	1 467 192,02
	1. Od sektora finansowego	2 347,57	4 492,34
	2. Od sektora niefinansowego	970 921,50	887 172,80
	3. Od sektora budżetowego	1 008 880,37	575 526,88
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 184 213,82	5 557 397,88
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 410 744,47	1 400 523,06
V.	Koszty prowizji	290 745,45	260 365,39
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 119 999,02	1 140 157,67
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej	6 868 305,35	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	6 868 305,35	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	6 100 872,03
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	6 100 872,03
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	45 941,10	-
X.	Wynik działalności bankowej	13 218 459,29	12 798 427,58
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 550 254,03	925 848,04
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 370 838,94	1 009 926,03
XIII.	Koszty działania banku	7 398 435,98	6 032 644,45
	1. Wynagrodzenia	3 922 700,69	2 781 409,85
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	722 542,47	535 489,97
	3. Inne	2 753 192,82	2 715 744,63
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	203 739,24	166 361,31
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	388 635,91	341 214,56
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	388 635,91	341 214,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	107 146,66	118 679,76
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	107 146,66	118 679,76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	281 489,25	222 534,80
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 514 209,91	6 292 809,03
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	5 514 209,91	6 292 809,03
XXI.	Podatek dochodowy	1 134 571,00	1 213 065,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 379 638,91	5 079 744,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Warcie
Katarzyna Sosińska
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Magdalena Ochęcka
Sylvia Samulak
Agnieszka Szczypiorska

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Warcie
Magdalena Ochęcka

CZŁONEK ZARZĄDU
ds. finansowo-księgowych
Banku Spółdzielczego w Warcie
Sylvia Samulak

Data - 14.05.2026 r.

Członek Zarządu
ds. handlowych
Banku Spółdzielczego w Warcie
Agnieszka Szczypiorska