

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 689 829,59	4 192 000,71	-
	1. W rachunku bieżącym	3 689 829,59	4 192 000,71	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	100 034 756,69	77 578 599,30	-
	1. W rachunku bieżącym	62 738 304,89	47 172 994,25	
	2. Terminowe	37 296 451,80	30 405 605,05	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	77 180 837,83	76 502 048,99	-
	1. W rachunku bieżącym	4 133 208,26	5 531 590,10	
	2. Terminowe	73 047 629,57	70 970 458,89	
V.	Należności od sektora budżetowego	2 289 558,01	3 117 531,54	-
	1. W rachunku bieżącym	44 890,16	46 729,10	
	2. Terminowe	2 244 667,85	3 070 802,44	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	117 390 530,21	106 086 731,00	-
	1. Banków	47 354 986,16	58 990 050,17	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	70 035 544,05	47 096 680,83	
	3. Pozostałe	-	-	
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 350 855,30	2 350 855,30	-
	1. W instytucjach finansowych	2 350 855,30	2 350 855,30	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	107 350,48	115 882,72	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 777 610,69	3 751 473,69	
XV.	Inne aktywa	760 261,59	749 083,42	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	760 261,59	749 083,42	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 048 977,58	945 794,42	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 010 133,00	908 398,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	38 844,58	37 396,42	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	308 630 567,97	275 390 001,09	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Władysława Mikosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Agata Dąbrowska
 Monika Kieczka-Praciak
 Władysława Mikosz

.....
 (podpis)

Data - 21.04.2026 r.

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	766 604,23	186 513,55	
	1. W rachunku bieżącym	416 050,75	186 513,55	
	2. Terminowe	350 553,48	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	246 154 576,24	220 989 521,10	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	181 333 998,27	171 084 378,86	
	a) bieżące	85 626 624,44	85 156 058,63	
	b) terminowe	95 707 373,83	85 928 320,23	
	2. Pozostałe, w tym:	64 820 577,97	49 905 142,24	
	a) bieżące	62 887 704,08	47 816 569,89	
	b) terminowe	1 932 873,89	2 088 572,35	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 039 858,78	8 119 619,25	
	1. Bieżące	11 950 511,11	7 981 216,32	
	2. Terminowe	89 347,67	138 402,93	
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-	
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 759 854,88	1 623 329,13	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	424 379,16	419 096,83	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	255 000,00	245 000,00	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	169 379,16	174 096,83	
X.	Rezerwy	2 771 646,29	1 703 581,21	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	635 818,00	224 085,00	
	2. Pozostałe rezerwy	2 135 828,29	1 479 496,21	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	277 250,00	288 250,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	41 765 529,65	38 058 459,78	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	339 172,72	815 621,89	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 040 182,26	540 182,26	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	500 000,00	
	2. Pozostałe	40 182,26	40 182,26	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	1 969 859,20	4 277 069,87	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	308 630 567,97	275 390 001,09	
	Współczynnik wypłacalności	50,60	35,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Władysława Mikosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Agata Dąbrowska
 Monika Kieczka-Praciak
 Władysława Mikosz

.....
 (podpis)

Data - 21.04.2026 r.

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 611 750,24	10 941 522,76	
	1. Zobowiązania udzielone:	8 611 750,24	10 941 522,76	
	a) finansowe	7 847 750,24	10 116 022,76	
	b) gwarancyjne	764 000,00	825 500,00	
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-	
	a) finansowe	-	-	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	68 424 751,02	70 908 327,60	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Władysława Mikosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Agata Dąbrowska
Monika Kieczka-Praciak
Władysława Mikosz

.....
(podpis)

Data - 21.04.2026 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Przychody z tytułu odsetek	15 536 780,58	15 296 736,15	-
	1. Od sektora finansowego	3 004 549,27	2 122 419,67	
	2. Od sektora niefinansowego	6 871 993,80	7 849 537,41	
	3. Od sektora budżetowego	127 905,13	306 596,66	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 532 332,38	5 018 182,41	
II.	Koszty odsetek	2 956 341,77	3 391 250,20	-
	1. Od sektora finansowego	12 562,91	6 351,30	
	2. Od sektora niefinansowego	2 942 430,05	3 383 057,18	
	3. Od sektora budżetowego	1 348,81	1 841,72	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 580 438,81	11 905 485,95	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 490 733,19	1 473 742,79	
V.	Koszty prowizji	93 511,83	80 328,96	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 397 221,36	1 393 413,83	-
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej wartości jednostkowej	-	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-	
	2. Od jednostek współzależnych	-	-	
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-	
	4. Od pozostałych jednostek	-	-	
VIII.	Wynik operacji finansowych	367 356,75	169 530,92	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	367 356,75	169 530,92	
	2. Pozostałych	-	-	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	97 128,42	74 018,18	
X.	Wynik działalności bankowej	14 442 145,34	13 542 448,88	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	396 034,79	403 449,95	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	336 161,35	341 984,82	
XIII.	Koszty działania banku	6 565 563,73	5 757 937,98	
	1. Wynagrodzenia	4 122 834,91	3 682 817,42	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	922 503,26	820 735,44	
	3. Inne	1 520 225,56	1 254 385,12	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	425 455,72	377 613,07	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 665 064,53	2 597 916,70	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 665 064,53	2 597 916,70	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	588 117,40	722 475,61	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	588 117,40	722 475,61	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 076 947,13	1 875 441,09	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 434 052,20	5 592 921,87	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	3 434 052,20	5 592 921,87	-
XXI.	Podatek dochodowy	1 464 193,00	1 315 852,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 969 859,20	4 277 069,87	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Władysława Mikosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Agata Dąbrowska
 Monika Kieczka-Praciak
 Władysława Mikosz

.....
 (podpis)

Data - 21.04.2026 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

w 0.00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	42 348 340,02	38 040 634,02	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	42 348 340,02	38 040 634,02	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	288 250,00	270 250,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	11 000,00	18 000,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	23 500,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- z dywidendy	-	23 500,00	
	- wpłat udziałów	-	-	
	- wpłat nowych członków	-	-	
	- wpisowe	-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	11 000,00	5 500,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 000,00	1 000,00	
	- śmierć członków	10 000,00	4 500,00	
	- rezygnacja z członkostwa	-	-	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	277 250,00	288 250,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	38 058 459,78	32 785 885,86	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 707 069,87	5 272 573,92	
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 707 069,87	5 272 573,92	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 707 069,87	5 272 573,92	
	- wpłat wpisowego	-	-	
	- zysk z lat ubiegłych	-	-	
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.	-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	- pokrycia straty	-	-	
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	-	-	
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	41 765 529,65	38 058 459,78	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	815 621,89	927 477,02	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	476 449,17	111 855,13	
	a) zwiększenie (z tytułu)	2 231 186,17	497 901,81	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 103 610,17	475 300,81	
	- podatek odroczony dot. wyceny	127 576,00	22 601,00	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 754 737,00	386 046,68	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 569 505,00	337 208,68	
	- podatek odroczony dot. wyceny	185 232,00	48 838,00	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	339 172,72	815 621,89	

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY CZECHOWICE- DZIEDZICE- BESTWINA
 Adres siedziby Banku - UL. SŁOWACKIEGO 14, 43-502 CZECHOWICE-DZIEDZICE
 Nr kodu bankowego - 84530002

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	500 000,00	-
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	500 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	500 000,00
	z podziału zysku	500 000,00	500 000,00
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 000 000,00	500 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	40 182,26	40 182,26
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenia (z tytułu)	-	-
		-	-
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-	-
		-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	40 182,26	40 182,26
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 277 069,87	5 871 792,92
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 277 069,87	5 871 792,92
	- korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 277 069,87	5 871 792,92
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 4 277 069,87	- 5 871 792,92
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	4 277 069,87	5 871 792,92
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 707 069,87	5 272 573,92
	- przekazania zysku na dywidendę	-	29 219,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	20 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	50 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	500 000,00
		-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	- korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	1 969 859,20	4 277 069,87
a)	zysk netto	1 969 859,20	4 277 069,87
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	44 713 648,39	42 348 340,02
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	44 683 648,39	42 278 340,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Władysława Mikosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Agata Dąbrowska
 Monika Kieczka-Praciak
 Władysława Mikosz

.....
(podpis)

Data - 21.04.2026 r.

RACHUNEK PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	17 433 490,59	25 108 461,56	-
I.	Zysk (strata) netto	1 969 859,20	4 277 069,87	-
II.	Korekty razem:	15 463 631,39	20 831 391,69	-
1.	Amortyzacja	425 455,72	377 613,07	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 068 065,08	443 049,87	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 10 827 350,04	- 22 175 786,03	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 5 044 556,16	-	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	149 184,69	12 131 365,11	-
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	580 090,68	186 513,55	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	29 085 294,67	28 865 315,31	-
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	136 525,75	573 591,66	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 93 183,16	73 601,60	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 4 717,67	88 861,75	-
18.	Inne korekty	- 11 178,17	267 265,80	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	17 433 490,59	25 108 461,56	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 443 060,48	- 143 364,17	-
I.	Wpływy	-	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-
II.	Wydatki	443 060,48	143 364,17	-
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	443 060,48	143 364,17	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 443 060,48	- 143 364,17	-

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY CZECHOWICE-DZIEDZICE-BESTWINA
 Adres siedziby Banku - UL. SŁOWACKIEGO 14, 43-502 CZECHOWICE-DZIEDZICE
 Nr kodu bankowego - 84530002

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 81 000,00	- 81 219,00	-
I.	Wpływy	-	23 500,00	-
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	23 500,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-	-
II.	Wydatki	81 000,00	104 719,00	-
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-	-
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	11 000,00	34 719,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	50 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	20 000,00	20 000,00	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 81 000,00	- 81 219,00	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 909 430,11	24 883 878,39	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	16 909 430,11	24 883 878,39	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	81 770 600,01	56 886 721,62	-
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	98 680 030,12	81 770 600,01	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	6 549 152,92	6 126 885,65	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Władysława Mikosz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Agata Dąbrowska
 Monika Kieczka-Praciak
 Władysława Mikosz

.....
 (podpis)

Data - 21.04.2026 r.