

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pawłowicach
Adres siedziby Banku - ul. Zjednoczenia 62b , 43-250
Nr kodu bankowego - 84470005

BILANS

w 0,00 zł.

poz.		Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	AKTYWA			
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 872 468,55	1 892 484,03	-
	1. W rachunku bieżącym	1 872 468,55	1 892 484,03	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	87 057 925,13	102 143 556,55	-
	1. W rachunku bieżącym	6 447 275,86	6 040 905,66	
	2. Terminowe	80 610 649,27	96 102 650,89	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	44 958 386,73	41 609 226,67	-
	1. W rachunku bieżącym	2 177 421,09	2 421 373,43	
	2. Terminowe	42 780 965,64	39 187 853,24	
V.	Należności od sektora budżetowego	831 129,92	1 243 123,60	-
	1. W rachunku bieżącym	18 126,92	15 845,71	
	2. Terminowe	813 003,00	1 227 277,89	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	92 641 588,86	60 589 792,40	-
	1. Banków	71 188 320,76	48 206 319,79	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	21 453 268,10	12 383 472,61	
	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	920 066,70	920 066,70	-
	1. W instytucjach finansowych	920 066,70	920 066,70	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	82 836,94	68 890,16	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 044 869,14	1 975 307,49	
XV.	Inne aktywa	409 155,51	352 747,57	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	409 155,51	352 747,57	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	470 087,88	497 992,29	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	426 023,00	463 408,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	44 064,88	34 584,29	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	231 288 515,36	211 293 187,46	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ilona Maczuga

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Przemysław Sitek
Iwona Kielkowska
Ilona Maczuga

.....

(podpis)

Data - 12.06.2026 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	738 598,24	-	
	1. W rachunku bieżącym	254 159,99	-	
	2. Terminowe	484 438,25	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	145 817 671,79	134 017 851,82	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	112 729 519,51	96 803 117,51	
	a) bieżące	79 716 241,34	69 717 806,41	
	b) terminowe	33 013 278,17	27 085 311,10	
	2. Pozostałe, w tym:	33 088 152,28	37 214 734,31	
	a) bieżące	32 138 818,28	35 850 358,95	
	b) terminowe	949 334,00	1 364 375,36	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	61 130 982,35	55 357 605,66	
	1. Bieżące	61 130 982,35	55 357 605,66	
	2. Terminowe	-	-	
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	191 489,31	275 602,59	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	146 442,57	169 717,39	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	60 000,00	60 000,00	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	86 442,57	109 717,39	
X.	Rezerwy	2 970 793,96	2 767 304,58	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	209 061,00	290 764,00	
	2. Pozostałe rezerwy	2 761 732,96	2 476 540,58	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	144 000,00	143 250,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 435 391,99	13 737 761,71	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 125 674,43	- 262 731,90	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 310 007,20	1 810 007,20	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 255 000,00	1 755 000,00	
	2. Pozostałe	55 007,20	55 007,20	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	1 528 812,38	3 276 818,41	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	231 288 515,36	211 293 187,46	
	Współczynnik wypłacalności	32,23	27,20	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ilona Maczuga

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Przemysław Sitek
Iwona Kielkowska
Ilona Maczuga

.....
(podpis)

Data - 12.06.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pawłowicach
Adres siedziby Banku - ul. Zjednoczenia 62b , 43-250
Nr kodu bankowego - 84470005

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	8 874 764,51	8 468 823,84	
	1. Zobowiązania udzielone:	6 162 764,51	5 986 823,84	
	a) finansowe	5 192 653,31	4 407 957,49	
	b) gwarancyjne	970 111,20	1 578 866,35	
	2. Zobowiązania otrzymane:	2 712 000,00	2 482 000,00	
	a) finansowe	2 712 000,00	2 482 000,00	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	33 991 880,94	45 782 822,22	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ilona Maczuga

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Przemysław Sitek
Iwona Kielkowska
Ilona Maczuga

.....
(podpis)

Data - 12.06.2026 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	12 875 203,63	12 393 590,87	-
	1. Od sektora finansowego	3 768 471,97	4 438 715,89	
	2. Od sektora niefinansowego	3 738 284,73	3 696 770,72	
	3. Od sektora budżetowego	228 070,15	465 240,85	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 140 376,78	3 792 863,41	
II.	Koszty odsetek	4 804 026,25	4 577 706,54	-
	1. Od sektora finansowego	10 259,40	-	
	2. Od sektora niefinansowego	2 108 043,62	2 108 434,72	
	3. Od sektora budżetowego	2 685 723,23	2 469 271,82	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 071 177,38	7 815 884,33	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 054 877,41	1 018 862,78	
V.	Koszty prowizji	150 090,74	136 091,04	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	904 786,67	882 771,74	-
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	-	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-	
	2. Od jednostek współzależnych	-	-	
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-	
	4. Od pozostałych jednostek	-	-	
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-	
	2. Pozostałych	-	-	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	12 007,99	12 672,97	
X.	Wynik działalności bankowej	8 987 972,04	8 711 329,04	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	68 512,30	70 369,71	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	92 171,79	92 307,60	
XIII.	Koszty działania banku	4 734 100,87	4 225 571,85	
	1. Wynagrodzenia	2 616 030,31	2 423 842,87	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	574 115,51	501 926,50	
	3. Inne	1 543 955,05	1 299 802,48	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	207 788,96	124 836,80	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 267 806,09	6 557 476,86	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 267 806,09	6 557 476,86	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 440 703,75	6 184 309,77	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 440 703,75	6 184 309,77	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 827 102,34	373 167,09	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 195 320,38	3 965 815,41	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	2 195 320,38	3 965 815,41	-
XXI.	Podatek dochodowy	666 508,00	688 997,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 528 812,38	3 276 818,41	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ilona Maczuga

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Przemysław Sitek
Iwona Kielkowska
Ilona Maczuga

.....
(podpis)

Data - 12.06.2026 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)	18 705 105,42	15 422 836,46	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 705 105,42	15 422 836,46	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	143 250,00	145 800,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	750,00	- 2 550,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	900,00	-	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- z dywidendy	-	-	
	- wpłat udziałów	600,00	-	
	- wpłat nowych członków	300,00	-	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	150,00	2 550,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-	
	- śmierć członków	150,00	2 550,00	
	- rezygnacja z członkostwa	-	-	
	- skreślenie członków	-	-	
		-	-	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	144 000,00	143 250,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 737 761,71	11 661 946,65	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 697 630,28	2 075 815,06	
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 697 630,28	2 075 815,06	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 697 580,28	2 075 815,06	
	- wpłat wpisowego	50,00	-	
	- zysk z lat ubiegłych	-	-	
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	- pokrycia straty	-	-	
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	-	-	
		-	-	
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 435 391,99	13 737 761,71	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 262 731,90	- 339 149,04	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	137 057,47	76 417,14	
	a) zwiększenie (z tytułu)	617 198,43	76 417,14	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	543 783,43	76 417,14	
	- podatek odroczony dot. wyceny	73 415,00	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	480 140,96	-	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	379 223,96	-	
	- podatek odroczony dot. wyceny	100 917,00	-	
		-	-	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 125 674,43	- 262 731,90	

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pawłowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Zjednoczenia 62b , 43-250
 Nr kodu bankowego - 84470005

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie			
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 755 000,00	1 255 000,00	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	500 000,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	500 000,00	
	z tytułu przekazania zysku	500 000,00	500 000,00	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 255 000,00	1 755 000,00	
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	55 007,20	55 007,20	
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-	
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	55 007,20	55 007,20	
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 276 818,41	2 644 231,65	
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 276 818,41	2 644 231,65	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 276 818,41	2 644 231,65	
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 276 818,41	- 2 644 231,65	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 276 818,41	2 644 231,65	
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 697 580,28	2 075 815,06	
	- przekazania zysku na dywidendę	29 238,13	38 416,59	
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	50 000,00	30 000,00	
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-	
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	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	1 528 812,38	3 276 818,41	
	a) zysk netto	1 528 812,38	3 276 818,41	
	b) strata netto	-	-	
	c) odpisy z zysku	-	-	
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	20 292 537,14	18 705 105,42	
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 213 769,03	18 626 455,42	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ilona Maczuga

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Przemysław Sitek
 Iwona Kielkowska
 Ilona Maczuga

.....
 (podpis)

Data - 12.06.2026 r.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 3 491 022,85	23 744 217,97	-
I.	Zysk (strata) netto	1 528 812,38	3 276 818,41	-
II.	Korekty razem:	- 5 019 835,23	20 467 399,56	-
1.	Amortyzacja	207 788,96	124 836,80	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	15 113,74	2 647,29	-
5.	Zmiana stanu rezerw	203 489,38	783 584,40	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 31 914 738,99	- 9 727 031,35	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	11 229 774,79	- 2 856 304,38	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 937 166,38	3 110 089,27	-
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	738 598,24	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 573 196,66	30 480 924,63	-
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	- 84 113,28	- 1 373 301,38	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	27 904,41	- 57 972,57	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 23 274,82	20 634,45	-
18.	Inne korekty	- 56 407,94	- 40 707,60	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 3 491 022,85	23 744 217,97	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 306 411,13	- 402 583,81	-
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	306 411,13	402 583,81	-
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	306 411,13	402 583,81	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 306 411,13	- 402 583,81	-

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Pawłowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Zjednoczenia 62b , 43-250
 Nr kodu bankowego - 84470005

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 78 438,13	- 70 966,59	-
I.	Wpływy	950,00	-	-
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	900,00	-	
6.	Inne wpływy finansowe	50,00	-	
II.	Wydatki	79 388,13	70 966,59	-
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-	
2.	Splaty 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	29 388,13	40 966,59	
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	30 000,00	
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 78 438,13	- 70 966,59	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 3 875 872,11	23 270 667,57	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 3 875 872,11	23 270 667,57	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	
F.	Środki pieniężne na początek okresu	89 702 528,25	66 431 860,68	
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	85 826 656,14	89 702 528,25	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	20 196 014,35	17 914 830,47	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ilona Maczuga

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Przemysław Sitek
 Iwona Kielkowska
 Ilona Maczuga

.....
 (podpis)

Data - 12.06.2026 r.