

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
Nr kodu bankowego - 85970001

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	6 306 546,51	9 060 952,93	-
	1. W rachunku bieżącym	6 306 546,51	9 060 952,93	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	307 081 599,79	213 948 658,29	-
	1. W rachunku bieżącym	22 670 501,62	48 809 219,22	
	2. Terminowe	284 411 098,17	165 139 439,07	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	96 873 715,26	90 022 887,42	-
	1. W rachunku bieżącym	2 618 049,99	2 741 599,90	
	2. Terminowe	94 255 665,27	87 281 287,52	
V.	Należności od sektora budżetowego	18 214 670,37	11 858 764,01	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	18 214 670,37	11 858 764,01	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	392 248 633,53	442 912 752,10	-
	1. Banków	269 880 737,14	359 885 622,86	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	122 367 896,39	83 027 129,24	
	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	2 652 186,90	2 652 186,90	-
	1. W instytucjach finansowych	2 652 186,90	2 652 186,90	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	120 792,78	132 634,62	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 325 860,57	5 555 385,64	
XV.	Inne aktywa	356 894,90	306 584,90	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	356 894,90	306 584,90	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 627 818,53	1 017 094,32	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 578 756,00	968 918,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	49 062,53	48 176,32	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	830 808 719,14	777 467 901,13	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Zofia Kozińska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Józef Banach
Zofia Kozińska
Jadwiga Szydłowska
Bożena Magiera

Data - 09.06.2026 r.

w 0,00 zł.

poz.		Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	PASYWA			
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-	
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	-	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	628 102 760,58	615 203 668,22	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	390 788 082,46	366 771 961,62	
	a) bieżące	166 964 318,91	144 631 227,07	
	b) terminowe	223 823 763,55	222 140 734,55	
	2. Pozostałe, w tym:	237 314 678,12	248 431 706,60	
	a) bieżące	235 219 926,72	246 146 613,38	
	b) terminowe	2 094 751,40	2 285 093,22	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	85 109 196,46	66 312 649,50	
	1. Bieżące	84 922 853,97	66 031 728,68	
	2. Terminowe	186 342,49	280 920,82	
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	3 270 876,04	3 084 219,32	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	142 818,08	207 808,37	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	78 841,70	74 869,74	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	63 976,38	132 938,63	
X.	Rezerwy	4 879 655,39	3 279 368,55	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 472 605,00	837 946,00	
	2. Pozostałe rezerwy	3 407 050,39	2 441 422,55	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 030 600,00	1 029 100,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	84 953 433,25	65 052 313,88	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	359 329,92	359 329,92	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 000,00	2 000 000,00	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	2 000 000,00	
	2. Pozostałe	-	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	20 960 049,42	20 939 443,37	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	830 808 719,14	777 467 901,13	
	Współczynnik wypłacalności	57,40	44,58	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kozińska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Józef Banach
 Zofia Kozińska
 Jadwiga Szydłowska
 Bożena Magiera

.....
 (podpis)

Data - 09.06.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
Nr kodu bankowego - 85970001

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	28 366 363,38	34 379 383,10	
	1. Zobowiązania udzielone:	19 163 363,38	26 280 383,10	
	a) finansowe	19 163 363,38	26 280 383,10	
	b) gwarancyjne	-	-	
	2. Zobowiązania otrzymane:	9 203 000,00	8 099 000,00	
	a) finansowe	9 203 000,00	8 099 000,00	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	118 410 942,00	103 678 024,41	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kosińska

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Józef Banach
Zofia Kosińska
Jadwiga Szydłowska
Bożena Magiera

Data - 09.06.2026 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	42 292 827,41	41 027 156,76	-
	1. Od sektora finansowego	11 424 526,46	11 768 635,21	
	2. Od sektora niefinansowego	6 868 202,55	6 261 397,26	
	3. Od sektora budżetowego	1 946 200,97	1 696 051,71	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	22 053 897,43	21 301 072,58	
II.	Koszty odsetek	8 700 552,51	8 984 171,94	-
	1. Od sektora finansowego	-	1 098,81	
	2. Od sektora niefinansowego	7 461 462,07	8 033 265,48	
	3. Od sektora budżetowego	1 239 090,44	949 807,65	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	33 592 274,90	32 042 984,82	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 035 289,05	4 070 695,64	
V.	Koszty prowizji	277 751,22	260 619,67	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 757 537,83	3 810 075,97	-
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	54 265,54	71 105,85	
X.	Wynik działalności bankowej	37 404 078,27	35 924 166,64	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	62 392,19	358 886,09	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	46 321,98	159 321,48	
XIII.	Koszty działania banku	10 725 580,18	9 971 715,40	
	1. Wynagrodzenia	6 153 768,95	6 020 198,46	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 208 781,75	1 159 426,82	
	3. Inne	3 363 029,48	2 792 090,12	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	416 275,92	437 385,26	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	936 535,58	257 845,67	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	936 535,58	257 845,67	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	522 673,62	388 450,45	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	522 673,62	388 450,45	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	413 861,96	130 604,78	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	25 864 430,42	25 845 235,37	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	25 864 430,42	25 845 235,37	-
XXI.	Podatek dochodowy	4 904 381,00	4 905 792,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	20 960 049,42	20 939 443,37	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kozińska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Józef Banach
 Zofia Kozińska
 Jadwiga Szydłowska
 Bożena Magiera

.....
 (podpis)

Data - 09.06.2026 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)	89 380 187,17	69 458 459,80	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	89 380 187,17	69 458 459,80	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 029 100,00	1 043 600,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 500,00	- 14 500,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	12 500,00	2 500,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- z dywidendy	-	-	
	- wpłat udziałów	-	1 000,00	
	- wpłat nowych członków	12 500,00	1 500,00	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	11 000,00	17 000,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 000,00	17 000,00	
	- śmierć członków	10 000,00	-	
	- rezygnacja z członkostwa	-	-	
		-	-	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 030 600,00	1 029 100,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	65 052 313,88	45 966 261,97	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	19 901 119,37	19 086 051,91	
	a) zwiększenia (z tytułu)	19 901 119,37	19 086 051,91	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	19 900 619,37	19 086 011,91	
	- wpłat wpisowego	500,00	40,00	
	- 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.	-	-	
	- różnica z rozliczenia dywidendy	-	-	
		-	-	
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	84 953 433,25	65 052 313,88	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	359 329,92	359 329,92	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-	
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-	
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-	
		-	-	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	359 329,92	359 329,92	

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
 Nr kodu bankowego - 85970001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie			
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 000 000,00	2 000 000,00	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	z podziału zysku wg uchwały ZP	-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 000 000,00	2 000 000,00	
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-	
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-	
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-	
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	20 939 443,37	20 089 267,91	
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	20 939 443,37	20 089 267,91	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	20 939 443,37	20 089 267,91	
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 20 939 443,37	- 20 089 267,91	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	20 939 443,37	20 089 267,91	
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	19 900 619,37	19 086 011,91	
	- przekazania zysku na dywidendę	517 464,00	630 828,00	
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	250 000,00	150 000,00	
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	21 360,00	22 428,00	
	- przekazanie zysku na ZFŚS	250 000,00	200 000,00	
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	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	20 960 049,42	20 939 443,37	
	a) zysk netto	20 960 049,42	20 939 443,37	
	b) strata netto	-	-	
	c) odpisy z zysku	-	-	
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	109 303 412,59	89 380 187,17	
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	108 578 412,59	88 655 187,17	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kozińska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Józef Banach
 Zofia Kozińska
 Jadwiga Szydłowska
 Bożena Magiera

.....
 (podpis)

Data - 09.06.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
Nr kodu bankowego - 85970001

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	50 517 751,89	5 522 763,19	-
I.	Zysk (strata) netto	20 960 049,42	20 939 443,37	-
II.	Korekty razem:	29 557 702,47	- 15 416 680,18	-
1.	Amortyzacja	416 275,92	437 385,26	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	184 848,24	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 600 286,84	- 38 374,99	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	50 664 118,57	- 110 890 823,58	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 41 072 516,20	24 603 580,63	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 13 206 734,20	- 23 991 952,21	-
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	-	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	31 695 639,32	97 973 191,25	-
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	186 656,72	- 3 225 535,02	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 606 752,25	- 131 360,02	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 68 962,25	95 086,74	-
18.	Inne korekty	- 50 310,00	- 63 030,00	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	50 517 751,89	5 522 763,19	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 174 909,01	- 338 201,54	-
I.	Wpływy	-	300 000,00	-
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	-	300 000,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-
II.	Wydatki	174 909,01	638 201,54	-
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	174 909,01	638 201,54	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 174 909,01	- 338 201,54	-

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Proszowicach
 Adres siedziby Banku - ul. Krakowska 53, 32-100 Proszowice
 Nr kodu bankowego - 85970001

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 036 824,00	- 554 518,54	-
I.	Wpływy	13 000,00	2 540,00	-
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	12 500,00	2 540,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	500,00	-	-
II.	Wydatki	1 049 824,00	557 058,54	-
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	549 824,00	557 058,54	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	500 000,00	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 1 036 824,00	- 554 518,54	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	49 306 018,88	4 630 043,11	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	49 306 018,88	4 630 043,11	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	98 544 010,11	93 913 967,00	-
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	147 850 028,99	98 544 010,11	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	22 144 249,77	21 789 491,72	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Zofia Kozińska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Józef Banach
 Zofia Kozińska
 Jadwiga Szydłowska
 Bożena Magiera

(podpis)

Data - 09.06.2026 r.