

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
Nr kodu bankowego - 95890003

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 809 781,38	1 813 286,04
	1. W rachunku bieżącym	2 809 781,38	1 813 286,04
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	27 112 803,41	26 241 614,57
	1. W rachunku bieżącym	4 453 084,16	13 502 368,42
	2. Terminowe	22 659 719,25	12 739 246,15
IV.	Należności od sektora niefinansowego	56 059 087,11	50 489 757,61
	1. W rachunku bieżącym	4 628 254,64	5 937 160,37
	2. Terminowe	51 430 832,47	44 552 597,24
V.	Należności od sektora budżetowego	20 434 994,95	20 126 769,92
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	20 434 994,95	20 126 769,92
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	95 131 838,43	75 077 284,26
	1. Banków	409 548,63	512 539,60
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	89 846 461,01	70 116 238,27
	3. Pozostałe	4 875 828,79	4 448 506,39
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	616 000,00	616 000,00
	1. W instytucjach finansowych	611 000,00	611 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	12 562,10	16 405,62
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 129 819,42	1 251 455,65
XV.	Inne aktywa	365 102,39	508 949,80
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	365 102,39	508 949,80
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	624 332,37	585 403,51
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	599 285,00	561 731,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	25 047,37	23 672,51
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	204 296 321,56	176 726 926,98

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Łachotkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Ma Łorzata Hryńczak
Krzysztof Kwiatkowski
Anna Łachotkiewicz

.....
(podpis)

3.06.2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Sroda Śląska
Nr kodu bankowego - 95890003

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	2 065 856,99	1 601 557,29	
	1. W rachunku bieżącym	1 255 871,58	1 206 764,58	
	2. Terminowe	809 985,41	394 792,71	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	136 173 589,15	123 092 009,80	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	88 559 252,21	80 192 531,52	
	a) bieżące	44 010 339,84	37 594 392,47	
	b) terminowe	44 548 912,37	42 598 139,05	
	2. Pozostałe, w tym:	47 614 336,94	42 899 478,28	
	a) bieżące	46 220 161,48	40 981 637,25	
	b) terminowe	1 394 175,46	1 917 841,03	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43 855 599,54	33 013 265,32	
	1. Bieżące	36 977 626,27	18 283 698,83	
	2. Terminowe	6 877 973,27	14 729 566,49	
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	646 961,87	540 578,31	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	97 968,71	98 110,67	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	40 310,88	37 118,72	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	57 657,83	60 991,95	
X.	Rezerwy	801 475,00	655 067,00	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	546 475,00	385 067,00	
	2. Pozostałe rezerwy	255 000,00	270 000,00	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	287 250,00	289 000,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 781 353,35	14 911 709,57	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 598 138,43	- 781 714,76	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	48 726,24	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	2. Pozostałe	-	48 726,24	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	3 184 405,38	3 258 617,54	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	204 296 321,56	176 726 926,98	
	Współczynnik wypłacalności	23,60	19,56	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Łachotkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Małgorzata Hryńczak
Krzysztof Kwiatkowski
Anna Łachotkiewicz

.....
(podpis)

3.06.2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
Nr kodu bankowego - 95890003

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	16 072 657,73	12 056 590,33	
	1. Zobowiązania udzielone:	4 827 657,73	3 527 590,33	
	a) finansowe	4 827 657,73	3 527 590,33	
	b) gwarancyjne	-	-	
	2. Zobowiązania otrzymane:	11 245 000,00	8 529 000,00	
	a) finansowe	11 245 000,00	8 529 000,00	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	44 823 571,58	38 404 134,74	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Łachotkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Małgorzata Hryńczak
Krzysztof Kwiatkowski
Anna Łachotkiewicz

.....
(podpis)

3.6.2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
Nr kodu bankowego - 95890003

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	11 930 687,92	10 415 998,93	-
	1. Od sektora finansowego	1 376 028,75	1 291 580,95	
	2. Od sektora niefinansowego	4 117 054,92	3 952 543,68	
	3. Od sektora budżetowego	1 797 115,29	1 701 557,92	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 640 488,96	3 470 316,38	
II.	Koszty odsetek	2 715 080,76	2 110 916,61	-
	1. Od sektora finansowego	19 174,42	2 315,75	
	2. Od sektora niefinansowego	1 737 124,12	1 569 806,36	
	3. Od sektora budżetowego	958 782,22	538 794,50	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 215 607,16	8 305 082,32	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 306 680,99	1 343 271,78	
V.	Koszty prowizji	204 170,12	204 383,12	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 102 510,87	1 138 888,66	-
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	34 787,96	33 977,04	
X.	Wynik działalności bankowej	10 352 905,99	9 477 948,02	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	274 131,79	211 828,96	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	75 530,57	39 030,65	
XIII.	Koszty działania banku	6 115 896,63	5 409 003,35	
	1. Wynagrodzenia	3 538 336,68	3 268 350,19	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	849 890,56	800 798,99	
	3. Inne	1 727 669,39	1 339 854,17	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	291 996,17	267 122,89	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	774 348,91	757 270,91	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	774 348,91	757 270,91	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	621 406,88	953 776,36	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	621 406,88	953 776,36	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	152 942,03	- 196 505,45	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 990 672,38	4 171 125,54	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	3 990 672,38	4 171 125,54	-
XXI.	Podatek dochodowy	806 267,00	912 508,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 184 405,38	3 258 617,54	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Łachotkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Ma Igorzata Hryńczak
Krzysztof Kwiatkowski
Anna Łachotkiewicz

.....
(podpis)

3.6.2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
Nr kodu bankowego - 95890003

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)	17 726 338,59	14 328 799,43	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	17 726 338,59	14 328 799,43	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	289 000,00	290 750,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 750,00	- 1 750,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	11 500,00	-	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- wpłacone udziały	11 500,00	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	13 250,00	1 750,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypowiedzenie udziałów członkowskich	13 250,00	1 750,00	
		-	-	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	287 250,00	289 000,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 911 709,57	12 068 023,32	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 869 643,78	2 843 686,25	
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 869 643,78	2 843 686,25	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- inne likwidacja funduszu rezerwowego	48 726,24	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 820 817,54	2 843 686,25	
	wpłata wpisowe	100,00	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	- pokrycia straty	-	-	
		-	-	
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 781 353,35	14 911 709,57	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 781 714,76	- 982 386,38	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	183 576,33	200 671,62	
	a) zwiększenie (z tytułu)	524 430,73	398 385,13	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	436 063,73	389 550,13	
	- podatek odroczony dot. wyceny	88 367,00	8 835,00	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	340 854,40	197 713,51	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	225 310,40	141 806,51	
	- podatek odroczony dot. wyceny	115 544,00	55 907,00	
		-	-	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 598 138,43	- 781 714,76	

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
 Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
 Nr kodu bankowego - 95890003

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie			
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-	
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	48 726,24	48 726,24	
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	- 48 726,24	-	
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	48 726,24	-	
	- likwidacja funduszu rezerwowego	48 726,24	-	
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	48 726,24	
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 258 617,54	2 903 686,25	
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 258 617,54	2 903 686,25	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 258 617,54	2 903 686,25	
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 258 617,54	- 2 903 686,25	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 258 617,54	2 903 686,25	
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 820 817,54	2 843 686,25	
	- dywidenda	57 800,00	30 000,00	
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	30 000,00	30 000,00	
	- fundusz nagród 75-lecie banku	350 000,00	-	
	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)	-	-	
	- pokrycie straty	-	-	
		-	-	
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	
	7. Wynik netto	3 184 405,38	3 258 617,54	
	a) zysk netto	3 184 405,38	3 258 617,54	
	b) strata netto	-	-	
	c) odpisy z zysku	-	-	
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	20 654 870,30	17 726 338,59	
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 596 145,30	17 288 538,59	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Łachotkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Małgorzata Hryńczak
 Krzysztof Kwiatkowski
 Anna Łachotkiewicz

.....
 (podpis)

3.6.2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
Nr kodu bankowego - 95890003

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	966 331,28	- 1 495 582,40	-
I.	Zysk (strata) netto	3 184 405,38	3 258 617,54	-
II.	Korekty razem:	- 2 218 074,10	- 4 754 199,94	-
1.	Amortyzacja	291 996,17	267 122,89	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	- 2 410 128,96	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	146 408,00	249 596,00	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 20 054 554,17	- 12 134 249,79	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 1 507 319,32	-	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 5 877 554,53	- 16 861 099,17	-
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)	-	- 1 775 328,38	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	464 299,70	1 601 557,29	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	23 923 913,57	26 024 122,52	-
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	106 383,56	50 843,47	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 35 736,70	84 027,09	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 3 334,12	5 337,44	-
18.	Inne korekty	327 423,74	143 999,66	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	966 331,28	- 1 495 582,40	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 166 516,42	3 999 363,95	-
I.	Wpływy	-	5 260 128,96	-
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)	-	2 850 000,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	2 410 128,96	-
II.	Wydatki	166 516,42	1 260 765,01	-
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)	-	874 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	166 516,42	386 765,01	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 166 516,42	3 999 363,95	-

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Środzie Śląskiej
 Adres siedziby Banku - ul. Wrocławska 2 55-300 Środa Śląska
 Nr kodu bankowego - 95890003

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 439 450,00	- 61 750,00	-
I.	Wpływy	11 600,00	-	-
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	11 500,00	-	
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	-	
II.	Wydatki	451 050,00	61 750,00	-
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	71 050,00	1 750,00	
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	380 000,00	60 000,00	
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 439 450,00	- 61 750,00	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	360 364,86	2 442 031,55	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	360 364,86	2 442 031,55	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-	
F.	Środki pieniężne na początek okresu	28 054 900,61	25 612 869,06	
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	28 415 265,47	28 054 900,61	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	11 836 860,00	-	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Łachotkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu
 0

Małgorzata Hryńczak
 Krzysztof Kwiatkowski
 Anna Łachotkiewicz
 0

.....
 (podpis)

3.6.2026