

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej - Zdroju
Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutak 2; 33-350 Piwniczna - Zdrój
Nr kodu bankowego - 88130004

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	2 322 594,79	2 101 388,90	-
	1. W rachunku bieżącym	2 322 594,79	2 101 388,90	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	15 178 987,35	15 435 767,55	-
	1. W rachunku bieżącym	2 310 488,31	2 101 660,44	
	2. Terminowe	12 868 499,04	13 334 107,11	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	20 591 014,00	19 476 250,47	-
	1. W rachunku bieżącym	391 360,22	318 265,72	
	2. Terminowe	20 199 653,78	19 157 984,75	
V.	Należności od sektora budżetowego	14 805 317,48	15 926 733,26	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	14 805 317,48	15 926 733,26	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	61 656 065,40	53 134 632,36	-
	1. Banków	58 954 393,00	50 495 969,24	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 701 672,40	2 638 663,12	
	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	471 132,80	471 132,80	-
	1. W instytucjach finansowych	471 132,80	471 132,80	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	8 589,29	29 763,60	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 706 237,88	2 748 752,37	
XV.	Inne aktywa	155 143,88	160 749,04	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	155 143,88	160 749,04	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	179 133,89	72 121,35	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	178 138,00	70 033,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	995,89	2 088,35	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	118 074 216,76	109 557 291,70	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustułka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Janusz Wojciechowski
Beata Chruślicka
Bogusława Tokarczyk

.....

(podpis)

Data: 05.06.2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej - Zdroju
Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutak 2; 33-350 Piwniczna - Zdrój
Nr kodu bankowego - 88130004

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	980 491,55	-	
	1. W rachunku bieżącym	980 491,55	-	
	2. Terminowe	-	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	89 330 274,24	84 690 578,74	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	73 022 896,07	67 782 177,58	
	a) bieżące	47 823 932,18	42 927 546,12	
	b) terminowe	25 198 963,89	24 854 631,46	
	2. Pozostałe, w tym:	16 307 378,17	16 908 401,16	
	a) bieżące	15 813 591,13	16 464 672,41	
	b) terminowe	493 787,04	443 728,75	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 560 293,39	12 485 096,21	
	1. Bieżące	13 537 281,87	11 691 939,08	
	2. Terminowe	23 011,52	793 157,13	
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	103 655,75	337 200,44	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	98 023,71	97 828,34	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	82 878,00	81 771,00	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	15 145,71	16 057,34	
X.	Rezerwy	340 480,88	205 867,18	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	204 394,00	61 566,00	
	2. Pozostałe rezerwy	136 086,88	144 301,18	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	232 080,00	245 460,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 512 818,74	9 512 782,74	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	36 499,61	- 20 312,64	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	2. Pozostałe	-	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	1 879 598,89	2 002 790,69	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	118 074 216,76	109 557 291,70	
	Współczynnik wypłacalności	53,62	29,98	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustułka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Janusz Wojciechowski
Beata Chruślicka
Bogusława Tokarczyk

.....
(podpis)

Data: 05.06.2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej - Zdroju
Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutak 2; 33-350 Piwniczna - Zdrój
Nr kodu bankowego - 88130004

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	857 132,22	722 820,40	
	1. Zobowiązania udzielone:	857 132,22	722 820,40	
	a) finansowe	488 607,61	547 442,83	
	b) gwarancyjne	368 524,61	175 377,57	
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-	
	a) finansowe	-	-	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	9 474 561,55	9 796 651,92	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustułka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Janusz Wojciechowski
Beata Chruślicka
Bogusława Tokarczyk

.....
(podpis)

Data: 05.06.2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej - Zdroju
Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutak 2; 33-350 Piwniczna - Zdrój
Nr kodu bankowego - 88130004

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	6 315 410,62	6 103 797,09	-
	1. Od sektora finansowego	709 313,66	670 561,77	
	2. Od sektora niefinansowego	1 640 453,68	1 800 114,80	
	3. Od sektora budżetowego	855 625,24	524 737,89	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 110 018,04	3 108 382,63	
II.	Koszty odsetek	1 196 828,73	1 045 536,79	-
	1. Od sektora finansowego	2 507,64	-	
	2. Od sektora niefinansowego	809 359,41	720 409,22	
	3. Od sektora budżetowego	384 961,68	325 127,57	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 118 581,89	5 058 260,30	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	812 676,86	902 276,97	
V.	Koszty prowizji	175 356,47	151 546,23	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	637 320,39	750 730,74	-
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej	-	-	-
	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	18 095,43	23 410,18	
X.	Wynik działalności bankowej	5 773 997,71	5 832 401,22	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	139 087,86	108 388,65	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	-	67 294,07	
XIII.	Koszty działania banku	3 923 051,63	3 750 676,39	
	1. Wynagrodzenia	2 230 369,28	2 001 613,58	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	507 017,69	468 220,90	
	3. Inne	1 185 664,66	1 280 841,91	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	232 933,74	139 711,38	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	594 963,51	4 871 958,48	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	594 963,51	4 871 958,48	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	921 309,20	5 063 332,14	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	921 309,20	5 063 332,14	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 326 345,69	- 191 373,66	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 083 445,89	2 174 481,69	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	2 083 445,89	2 174 481,69	-
XXI.	Podatek dochodowy	203 847,00	171 691,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 879 598,89	2 002 790,69	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustułka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Janusz Wojciechowski
Beata Chruślicka
Bogusława Tokarczyk

.....
(podpis)

Data: 05.06.2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej - Zdroju
Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutak 2; 33-350 Piwniczna - Zdrój
Nr kodu bankowego - 88130004

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)	11 740 720,79	9 683 542,20	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	11 740 720,79	9 683 542,20	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	245 460,00	248 040,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 13 380,00	- 2 580,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	840,00	-	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- z dywidendy	-	-	
	- wpłat udziałów	120,00	-	
	- wpłat nowych członków	720,00	-	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	14 220,00	2 580,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	300,00	900,00	
	- śmierć członków	1 200,00	1 680,00	
	- rezygnacja z członkostwa	420,00	-	
	- skreślenie z listy udziałowców	12 300,00	-	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	232 080,00	245 460,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 512 782,74	7 612 782,74	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 000 036,00	1 900 000,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 000 036,00	1 900 000,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 000 000,00	1 900 000,00	
	- wpłat wpisowego	36,00	-	
	- zysk z lat ubiegłych	-	-	
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indywu.	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	- pokrycia straty	-	-	
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indywu.	-	-	
		-	-	
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 512 818,74	9 512 782,74	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 20 312,64	- 77 280,54	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	56 812,25	56 967,90	
	a) zwiększenie (z tytułu)	56 812,25	56 967,90	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	56 812,25	56 967,90	
	- podatek odroczonej dot. wyceny	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-	
	- podatek odroczonej dot. wyceny	-	-	
		-	-	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	36 499,61	- 20 312,64	

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej - Zdroju
 Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutak 2; 33-350 Piwniczna - Zdrój
 Nr kodu bankowego - 88130004

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	-	-	
	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	2 002 790,69	1 928 115,96	
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 002 790,69	1 928 115,96	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 002 790,69	1 928 115,96	
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 2 002 790,69	- 1 928 115,96	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	2 002 790,69	1 928 115,96	
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 000 000,00	1 900 000,00	
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-	
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-	
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-	
	- przekazanie na fundusz społeczno - kulturalny	2 790,69	28 115,96	
		-	-	
	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	1 879 598,89	2 002 790,69	
	a) zysk netto	1 879 598,89	2 002 790,69	
	b) strata netto	-	-	
	c) odpisy z zysku	-	-	
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 660 997,24	11 740 720,79	
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 481 398,35	11 737 930,10	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustułka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Janusz Wojciechowski
 Beata Chruślicka
 Bogusława Tokarczyk

.....
 (podpis)

Data: 05.06.2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej - Zdroju
Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutak 2; 33-350 Piwniczna - Zdrój
Nr kodu bankowego - 88130004

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	149 805,32	2 895 472,32	-
I.	Zysk (strata) netto	1 879 598,89	2 002 790,69	-
II.	Korekty razem:	- 1 729 793,57	892 681,63	-
1.	Amortyzacja	232 933,74	139 711,38	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	134 613,70	- 5 693,73	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 8 464 620,79	- 10 034 997,86	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	-	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 652,25	- 4 978 703,27	-
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	980 491,55	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 714 892,68	15 846 834,81	-
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	- 233 544,69	- 102 477,16	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 105 905,54	- 4 241,80	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 911,63	- 564,46	-
18.	Inne korekty	5 605,16	32 813,72	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	149 805,32	2 895 472,32	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 169 244,94	- 130 971,51	-
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	169 244,94	130 971,51	-
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	169 244,94	130 971,51	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 169 244,94	- 130 971,51	-

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Piwnicznej - Zdroju
 Adres siedziby Banku - ul. Ludwika Rzeszutak 2; 33-350 Piwniczna - Zdrój
 Nr kodu bankowego - 88130004

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 16 134,69	- 2 580,00	-
I.	Wpływy	876,00	-	-
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	840,00	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	36,00	-	-
II.	Wydatki	17 010,69	2 580,00	-
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-	-
2.	Spłaty 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	14 220,00	2 580,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	2 790,69	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 16 134,69	- 2 580,00	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 35 574,31	2 761 920,81	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 35 574,31	2 761 920,81	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	17 537 156,45	14 775 235,64	-
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	17 501 582,14	17 537 156,45	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	8 936 943,85	7 781 149,62	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Pustułka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Janusz Wojciechowski
 Beata Chruślicka
 Bogusława Tokarczyk

.....
 (podpis)

Data: 05.06.2026