

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

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	1 952 699,82	2 798 303,30	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	1 952 699,82	2 798 303,30	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	152 190 606,76	71 823 454,29	-
	1. W rachunku bieżącym	19 009 359,24	11 978 615,44	
	2. Terminowe	133 181 247,52	59 844 838,85	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	91 110 223,49	82 236 564,04	-
	1. W rachunku bieżącym	526 567,87	559 583,96	
	2. Terminowe	90 583 655,62	81 676 980,08	
V.	Należności od sektora budżetowego	36 165 959,21	29 071 038,41	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	36 165 959,21	29 071 038,41	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	123 799 468,24	154 103 129,96	-
	1. Banków	65 138 795,40	109 471 605,89	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	58 660 672,84	44 631 524,07	
	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	1 169 731,00	1 169 731,00	-
	1. W instytucjach finansowych	1 167 711,00	1 167 711,00	
	2. W pozostałych jednostkach	2 020,00	2 020,00	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	-	-	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 631 469,95	5 804 728,32	
XV.	Inne aktywa	202 644,15	294 861,00	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	202 644,15	294 861,00	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	764 670,77	501 743,36	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	726 261,00	462 089,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	38 409,77	39 654,36	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	412 987 473,39	347 803 553,68	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Roman Chrzanowski
Anna Barbara Konikiewicz
Zofia Kuciej

.....
(podpis)

Data - 20.05.2026r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul.Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

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	2 182 882,41	1 369 952,21	
	1. W rachunku bieżącym	2 182 882,41	1 369 952,21	
	2. Terminowe	-	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	265 090 129,17	227 309 244,75	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	152 850 408,24	133 004 593,87	
	a) bieżące	71 207 444,42	66 318 551,24	
	b) terminowe	81 642 963,82	66 686 042,63	
	2. Pozostałe, w tym:	112 239 720,93	94 304 650,88	
	a) bieżące	112 239 720,93	94 304 650,88	
	b) terminowe	-	-	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	89 890 667,88	74 088 173,85	
	1. Bieżące	84 324 807,67	68 695 135,31	
	2. Terminowe	5 565 860,21	5 393 038,54	
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	682 176,10	529 986,29	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	59 459,72	52 237,34	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	39 360,00	38 868,00	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	20 099,72	13 369,34	
X.	Rezerwy	1 259 271,00	723 902,00	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	724 446,00	314 394,00	
	2. Pozostałe rezerwy	534 825,00	409 508,00	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	520 080,00	553 800,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	42 933 299,54	35 083 119,54	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	386 746,40	119 496,27	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000,00	40 000,00	
	2. Pozostałe	10 000,00	10 000,00	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	9 932 761,17	7 923 641,43	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	412 987 473,39	347 803 553,68	
	Współczynnik wypłacalności	33,91	27,14	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Roman Chrzanowski

Anna Barbara Konikiewicz

Zofia Kuciej

.....
(podpis)

Data - 20.05.2026r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul.Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

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	888 790,46	862 642,92	
	1. Zobowiązania udzielone:	888 790,46	862 642,92	
	a) finansowe	871 717,46	845 569,92	
	b) gwarancyjne	17 073,00	17 073,00	
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-	
	a) finansowe	-	-	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	67 580 270,70	113 827 534,11	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Roman Chrzanowski
Anna Barbara Konikiewicz
Zofia Kuciej

.....
(podpis)

Data - 20.05.2026r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul.Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

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	22 894 339,44	22 126 825,54	-
	1. Od sektora finansowego	4 998 671,79	3 856 898,15	
	2. Od sektora niefinansowego	6 266 694,76	6 225 626,80	
	3. Od sektora budżetowego	2 976 107,91	3 407 003,48	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 652 864,98	8 637 297,11	
II.	Koszty odsetek	5 147 382,15	5 420 096,04	-
	1. Od sektora finansowego	3 112,31	3 881,44	
	2. Od sektora niefinansowego	2 731 930,74	2 511 346,69	
	3. Od sektora budżetowego	2 412 339,10	2 904 867,91	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 746 957,29	16 706 729,50	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 831 094,31	1 819 679,19	
V.	Koszty prowizji	344 702,40	308 267,65	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 486 391,91	1 511 411,54	-
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	23 299,44	26 553,97	
X.	Wynik działalności bankowej	19 256 648,64	18 244 695,01	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	47 454,84	48 756,38	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	11 216,39	15 608,75	
XIII.	Koszty działania banku	8 030 542,91	6 605 399,02	
	1. Wynagrodzenia	5 114 158,72	4 372 167,07	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	902 918,69	792 161,50	
	3. Inne	2 013 465,50	1 441 070,45	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	338 608,38	397 308,14	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	253 568,52	1 486 562,06	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	253 568,52	1 486 562,06	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 350 308,89	319 430,01	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 350 308,89	319 430,01	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 1 096 740,37	1 167 132,05	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	12 020 476,17	10 108 003,43	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	12 020 476,17	10 108 003,43	-
XXI.	Podatek dochodowy	2 087 715,00	2 184 362,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	9 932 761,17	7 923 641,43	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Roman Chrzanowski
Anna Barbara Konikiewicz
Zofia Kuciej

.....
(podpis)

Data - 20.05.2026r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
Adres siedziby Banku - ul.Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
Nr kodu bankowego - 89170001

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)	43 730 057,24	35 952 741,37	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	43 730 057,24	35 952 741,37	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	553 800,00	609 120,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 33 720,00	- 55 320,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	720,00	600,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- z dywidendy	-	-	
	- wpłat udziałów	-	-	
	- wpłat nowych członków	720,00	600,00	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	34 440,00	55 920,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	5 880,00	-	
	- śmierć członków	28 560,00	8 640,00	
	- rezygnacja z członkostwa	-	47 280,00	
		-	-	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	520 080,00	553 800,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	35 083 119,54	26 033 059,54	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 850 180,00	9 050 060,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 850 180,00	9 050 060,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 850 000,00	9 050 000,00	
	- wpłat wpisowego	180,00	60,00	
	- 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	42 933 299,54	35 083 119,54	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	119 496,27	123 303,10	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	267 250,13	- 3 806,83	
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 020 568,12	893,00	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	867 292,12	-	
	- podatek odroczony dot. wyceny	153 276,00	893,00	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	753 317,99	4 699,83	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	511 886,99	4 699,83	
	- podatek odroczony dot. wyceny	241 431,00	-	
		-	-	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	386 746,40	119 496,27	

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
 Nr kodu bankowego - 89170001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie			
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	40 000,00	40 000,00	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	40 000,00	40 000,00	
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	10 000,00	10 000,00	
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-	
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	10 000,00	10 000,00	
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 923 641,43	9 137 258,73	
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 923 641,43	9 137 258,73	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 923 641,43	9 137 258,73	
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 7 923 641,43	- 9 137 258,73	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	7 923 641,43	9 137 258,73	
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 850 000,00	9 050 000,00	
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-	
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	73 641,43	87 258,73	
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-	
	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	9 932 761,17	7 923 641,43	
	a) zysk netto	9 932 761,17	7 923 641,43	
	b) strata netto	-	-	
	c) odpisy z zysku	-	-	
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	53 822 887,11	43 730 057,24	
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 570 125,94	43 656 415,81	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Roman Chrzanowski
 Anna Barbara Konikiewicz
 Zofia Kuciej

.....
 (podpis)

Data - 20.05.2026r.

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	19 014 142,98	- 7 380 050,67	-
I.	Zysk (strata) netto	9 932 761,17	7 923 641,43	-
II.	Korekty razem:	9 081 381,81	15 303 692,10	-
1.	Amortyzacja	338 608,38	397 308,14	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	267 250,13	3 806,83	-
5.	Zmiana stanu rezerw	535 369,00	170 214,00	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	30 303 661,72	22 025 660,65	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 60 779 937,45	- 3 036 886,08	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 15 968 580,25	1 147 146,99	-
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	812 930,20	1 369 952,21	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	53 583 378,45	6 670 514,45	-
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	152 189,81	116 973,22	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 262 435,41	- 75 441,06	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	6 730,38	758,99	-
18.	Inne korekty	92 216,85	33 247,50	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	19 014 142,98	- 7 380 050,67	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 165 350,01	- 400 584,35	-
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	165 350,01	400 584,35	-
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	165 350,01	400 584,35	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 165 350,01	- 400 584,35	-

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
 Adres siedziby Banku - ul. Admirała Rickovera 15; 06-200, Maków Mazowiecki
 Nr kodu bankowego - 89170001

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 107 181,43	- 142 518,73	-
I.	Wpływy	900,00	660,00	-
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	720,00	600,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	180,00	60,00	-
II.	Wydatki	108 081,43	143 178,73	-
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	34 440,00	55 920,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	73 641,43	87 258,73	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 107 181,43	- 142 518,73	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	18 741 611,54	- 7 923 153,75	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	18 741 611,54	- 7 923 153,75	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	52 338 573,32	60 261 727,07	-
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	71 080 184,86	52 338 573,32	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Teresa Grabowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Roman Chrzanowski
 Anna Barbara Konikiewicz
 Zofia Kuciej

.....
 (podpis)

Data - 20.05.2026r.