

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starym Sączu
Adres siedziby Banku - ul. Daszyńskiego 11, 33-340 Stary Sącz
Nr kodu bankowego - 88160001

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	5 811 140,78	6 091 468,39	-
	1. W rachunku bieżącym	5 811 140,78	6 091 468,39	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	122 146 460,65	87 420 914,78	-
	1. W rachunku bieżącym	418 214,96	8 915 787,16	
	2. Terminowe	121 728 245,69	78 505 127,62	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	109 034 723,65	108 312 176,43	-
	1. W rachunku bieżącym	11 692 299,40	10 775 735,07	
	2. Terminowe	97 342 424,25	97 536 441,36	
V.	Należności od sektora budżetowego	8 939 915,03	1 103 669,74	-
	1. W rachunku bieżącym	187 522,57	303 669,74	
	2. Terminowe	8 752 392,46	800 000,00	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	87 308 869,56	84 758 774,29	-
	1. Banków	59 464 537,99	46 729 841,22	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 844 331,57	38 028 933,07	
	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	1 081 776,75	1 081 776,75	-
	1. W instytucjach finansowych	1 023 876,75	1 023 876,75	
	2. W pozostałych jednostkach	57 900,00	57 900,00	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	5 258,30	11 568,20	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 506 044,92	5 624 270,46	
XV.	Inne aktywa	977 298,42	806 874,76	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	977 298,42	806 874,76	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	702 539,00	892 163,00	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	692 672,00	882 437,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 867,00	9 726,00	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	341 514 027,06	296 103 656,80	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Kałużna

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Wiesław Klag
Danuta Pogwizd
Maksymilian Kocoń

.....

(podpis)

Data - 08.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starym Sączu
Adres siedziby Banku - ul. Daszyńskiego 11, 33-340 Stary Sącz
Nr kodu bankowego - 88160001

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	394 771,93	133 019,52	
	1. W rachunku bieżącym	394 771,93	133 019,52	
	2. Terminowe	-	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	287 133 726,51	253 319 961,64	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	238 245 034,17	209 633 554,30	
	a) bieżące	101 387 551,22	94 488 132,82	
	b) terminowe	136 857 482,95	115 145 421,48	
	2. Pozostałe, w tym:	48 888 692,34	43 686 407,34	
	a) bieżące	48 202 158,78	43 378 803,42	
	b) terminowe	686 533,56	307 603,92	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 379 299,41	13 940 983,56	
	1. Bieżące	19 271 383,77	13 842 955,84	
	2. Terminowe	107 915,64	98 027,72	
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	1 678 645,69	1 205 588,22	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	351 402,62	355 132,03	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 622,52	5 200,64	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	348 780,10	349 931,39	
X.	Rezerwy	3 003 794,47	2 410 691,09	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	633 193,00	598 794,00	
	2. Pozostałe rezerwy	2 370 601,47	1 811 897,09	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	622 900,00	638 750,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 310 020,00	17 710 015,00	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 620 800,00	1 220 800,00	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 580 000,00	1 180 000,00	
	2. Pozostałe	40 800,00	40 800,00	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	5 018 666,43	5 168 715,74	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	341 514 027,06	296 103 656,80	
	Współczynnik wypłacalności	23,16	16,91	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Kałużna

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Wiesław Kłag
Danuta Pogwizd
Maksymilian Kocoń

.....
(podpis)

Data - 08.05.2026 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	18 803 414,35	17 427 459,56	-
	1. Od sektora finansowego	5 211 550,41	3 773 375,72	
	2. Od sektora niefinansowego	8 791 598,27	8 600 770,89	
	3. Od sektora budżetowego	45 415,93	99 228,94	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 754 849,74	4 954 084,01	
II.	Koszty odsetek	5 959 367,09	5 024 826,69	-
	1. Od sektora finansowego	142,89	6 757,50	
	2. Od sektora niefinansowego	5 410 002,61	4 520 575,16	
	3. Od sektora budżetowego	549 221,59	497 494,03	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 844 047,26	12 402 632,87	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 668 455,79	1 653 063,62	
V.	Koszty prowizji	548 202,14	520 186,68	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 120 253,65	1 132 876,94	-
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej	4 285,00	4 285,00	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-	
	2. Od jednostek współzależnych	-	-	
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-	
	4. Od pozostałych jednostek	4 285,00	4 285,00	
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-	
	2. Pozostałych	-	-	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	121 972,10	126 859,41	
X.	Wynik działalności bankowej	14 090 558,01	13 666 654,22	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	84 785,46	33 180,82	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	425 486,77	427 097,87	
XIII.	Koszty działania banku	6 614 886,48	5 998 375,13	
	1. Wynagrodzenia	4 168 560,18	3 689 761,79	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	836 661,24	865 971,35	
	3. Inne	1 609 665,06	1 442 641,99	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	440 225,43	350 985,79	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 469 489,99	1 727 044,77	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 469 489,99	1 727 044,77	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 113 549,63	1 257 799,26	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 113 549,63	1 257 799,26	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	355 940,36	469 245,51	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 338 804,43	6 454 130,74	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	6 338 804,43	6 454 130,74	-
XXI.	Podatek dochodowy	1 320 138,00	1 285 415,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 018 666,43	5 168 715,74	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Kałużna

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Wiesław Klag
Danuta Pogwizd
Maksymilian Kocoń

.....
(podpis)

Data - 08.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starym Sączu
Adres siedziby Banku - ul. Daszyńskiego 11, 33-340 Stary Sącz
Nr kodu bankowego - 88160001

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	13 645 496,46	20 367 381,06	
	1. Zobowiązania udzielone:	10 145 496,46	13 980 386,66	
	a) finansowe	6 972 128,57	10 183 358,96	
	b) gwarancyjne	3 173 367,89	3 797 027,70	
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 500 000,00	6 386 994,40	
	a) finansowe	3 500 000,00	4 909 061,06	
	b) gwarancyjne	-	1 477 933,34	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	97 052 018,06	93 106 240,10	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Kałużna

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu

Wiesław Kłag
Danuta Pogwizd
Maksymilian Kocoń

.....
(podpis)

Data - 08.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starym Sączu
Adres siedziby Banku - ul. Daszyńskiego 11, 33-340 Stary Sącz
Nr kodu bankowego - 88160001

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)	24 738 280,74	19 770 480,25	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	24 738 280,74	19 770 480,25	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	638 750,00	665 650,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 15 850,00	- 26 900,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	500,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- wpłat udziałów członkowskich	200,00	500,00	
	- dopłata do udziałów członkowskich	-	-	
	- dywidenda	-	-	
	-	-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	16 050,00	27 400,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypłat udziałów członkowskich	16 050,00	27 400,00	
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	-	-	
	-	-	-	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	622 900,00	638 750,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 710 015,00	13 310 005,00	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 600 005,00	4 400 010,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 600 005,00	4 400 010,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 600 000,00	4 400 000,00	
	- podziału zysku	-	-	
	- wpłat wpisowego	5,00	10,00	
	- przesięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	- pokrycia straty	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 310 020,00	17 710 015,00	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- przeszacowanie wartości aktywów	-	-	
	-	-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-	
	-	-	-	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-	

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starym Sączu
 Adres siedziby Banku - ul. Daszyńskiego 11, 33-340 Stary Sącz
 Nr kodu bankowego - 88160001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie			
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 180 000,00	780 000,00	
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	400 000,00	
a)	zwiększenie (z tytułu)	400 000,00	400 000,00	
-	podziału zysku	400 000,00	400 000,00	
-	inne	-	-	
-		-	-	
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
-		-	-	
-		-	-	
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 580 000,00	1 180 000,00	
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	40 800,00	40 800,00	
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-	
a)	zwiększenia (z tytułu)	-	-	
-		-	-	
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
-	przebiegowania na fundusz zapasowy	-	-	
-		-	-	
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	40 800,00	40 800,00	
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	5 168 715,74	4 974 025,25	
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 168 715,74	4 974 025,25	
-	korekty błędów podstawowych	-	-	
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 168 715,74	4 974 025,25	
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 5 168 715,74	- 4 974 025,25	
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-	
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
-		-	-	
-		-	-	
b)	zmniejszenie (z tytułu)	5 168 715,74	4 974 025,25	
-	przekazania zysku na fundusz zasobowy	4 600 000,00	4 400 000,00	
-	przekazania zysku na fundusz ogólnego ryzyka	400 000,00	400 000,00	
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	168 715,74	174 025,25	
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	5 018 666,43	5 168 715,74	
a)	zysk netto	5 018 666,43	5 168 715,74	
b)	strata netto	-	-	
c)	odpisy z zysku	-	-	
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	29 572 386,43	24 738 280,74	
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	29 553 720,00	24 569 565,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Kałużna

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Wiesław Kłag
 Danuta Pogwizd
 Maksymilian Kocoń

.....
 (podpis)

Data - 08.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starym Sączu
Adres siedziby Banku - ul. Daszyńskiego 11, 33-340 Stary Sącz
Nr kodu bankowego - 88160001

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	- 5 974 957,99	8 727 183,60	-
I.	Zysk (strata) netto	5 018 666,43	5 168 715,74	-
II.	Korekty razem:	- 10 993 624,42	3 558 467,86	-
1.	Amortyzacja	440 225,43	350 985,79	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 4 285,00	4 285,00	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	593 103,38	568 017,89	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 2 550 095,27	10 053 042,22	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 40 916 141,98	5 627 791,76	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 558 792,51	12 310 050,82	-
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	261 752,41	52 320,61	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	39 252 080,72	34 094 337,82	-
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	473 057,47	3 307 964,79	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	187 045,88	116 745,53	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 1 151,29	14 189,60	-
18.	Inne korekty	- 170 423,66	101 503,73	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 5 974 957,99	8 727 183,60	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 311 404,99	379 509,06	-
I.	Wpływy	4 285,00	4 285,00	-
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	-	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	4 285,00	4 285,00	-
II.	Wydatki	315 689,99	383 794,06	-
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	315 689,99	383 794,06	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 311 404,99	379 509,06	-

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Starym Sączu
 Adres siedziby Banku - ul. Daszyńskiego 11, 33-340 Stary Sącz
 Nr kodu bankowego - 88160001

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 184 560,74	- 26 890,00	-
I.	Wpływy	205,00	510,00	-
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	200,00	500,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	5,00	10,00	-
II.	Wydatki	184 765,74	27 400,00	-
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	16 050,00	27 400,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	168 715,74	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 184 560,74	- 26 890,00	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 6 470 923,72	8 320 784,54	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 6 470 923,72	8 320 784,54	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	60 940 765,84	52 619 981,30	-
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	54 469 842,12	60 940 765,84	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	28 267 566,45	24 562 997,23	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Halina Kałużna

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu

Wiesław Kłag
 Danuta Pogwizd
 Maksymilian Kocoń

.....
 (podpis)

Data - 08.05.2026 r.