

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	6 163 860,05	6 393 992,51	-
	1. W rachunku bieżącym	6 163 860,05	6 393 992,51	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	74 493 187,18	87 213 213,65	-
	1. W rachunku bieżącym	56 400 556,10	47 440 978,50	
	2. Terminowe	18 092 631,08	39 772 235,15	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	178 089 589,14	187 769 502,70	-
	1. W rachunku bieżącym	18 917 912,23	22 159 839,88	
	2. Terminowe	159 171 676,91	165 609 662,82	
V.	Należności od sektora budżetowego	31 198 330,59	22 528 655,64	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	31 198 330,59	22 528 655,64	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	336 515 745,79	241 693 722,09	-
	1. Banków	331 993 026,70	237 168 916,10	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 522 719,09	4 524 805,99	
	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	1 976 004,75	1 976 004,75	-
	1. W instytucjach finansowych	1 975 604,75	1 975 604,75	
	2. W pozostałych jednostkach	400,00	400,00	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	71 944,69	64 060,89	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 000 809,99	3 603 055,32	
XV.	Inne aktywa	1 594 242,37	1 189 855,14	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	1 594 242,37	1 189 855,14	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 028 068,60	1 754 028,69	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 984 552,00	1 724 177,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	43 516,60	29 851,69	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	636 131 783,15	554 186 091,38	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

KINGA PECIO

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kinga Pecio

(podpis)

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Zarząd Banku :

ZDZISŁAW SIWEK
 WOJCIECH ŁUCZYŃSKI
 ARTUR SIWEK
 KINGA PECIO

Data - 24.03.2026 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Kinga Pecio

PREZES ZARZĄDU

mar Zdzisław Siwek

WICEPREZES ZARZĄDU

Wojciech Łuczyński

WICERREZES ZARZĄDU

Artur Siwek

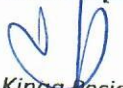
Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NIEMCACH
 Adres siedziby Banku - UL.LUBELSKA 190, 21-025 NIEMCE
 Nr kodu bankowego - 87020001

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	-	-	
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	-	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	479 948 957,42	414 536 121,30	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:			
	a) bieżące	332 905 248,00	289 479 051,07	
	b) terminowe	166 981 224,57	151 013 222,83	
	2. Pozostałe, w tym:	147 043 709,42	125 057 070,23	
	a) bieżące	128 497 860,45	110 196 932,62	
	b) terminowe	18 545 848,97	14 860 137,61	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59 931 911,37	56 374 880,06	
	1. Bieżące	58 683 539,64	51 063 142,35	
	2. Terminowe	1 248 371,73	5 311 737,71	
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	2 107 724,49	2 686 220,90	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	413 163,90	393 589,68	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	46 740,00	44 157,00	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	366 423,90	349 432,68	
X.	Rezerwy	3 645 533,21	3 731 907,60	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	459 373,00	566 831,00	
	2. Pozostałe rezerwy	3 186 160,21	3 165 076,60	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	778 500,00	788 400,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	75 252 572,83	59 399 668,02	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	162 499,01	162 499,01	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	2. Pozostałe	-	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	13 890 920,92	16 112 804,81	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	636 131 783,15	554 186 091,38	
	Współczynnik wypłacalności	38,13	29,93	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

KINGA PECIO
 GŁÓWNY KSIĘGOWY


Kinga Pecio.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

ZDZISŁAW SIWEK
 WOJCIECH ŁUCZYŃSKI
 ARTUR SIWEK
 KINGA PECIO

Data - 24.03.2026 r.

WICEPREZES ZARZĄDU


 Kinga Pecio

PREZES ZARZĄDU


 mgr Zdzisław Siwek

WICEPREZES ZARZĄDU


 Wojciech Łuczyński

WICEPREZES ZARZĄDU


 Artur Siwek

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NIEMCACH
Adres siedziby Banku - UL.LUBELSKA 190, 21-025 NIEMCE
Nr kodu bankowego - 87020001

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	29 328 356,80	26 007 750,89	
	1. Zobowiązania udzielone:	29 328 356,80	26 007 750,89	
	a) finansowe	25 883 147,55	22 203 767,61	
	b) gwarancyjne	3 445 209,25	3 803 983,28	
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-	
	a) finansowe	-	-	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	156 436 074,42	164 416 273,95	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

KINGA PECIO

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kinga Pecio
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

ZDZISŁAW SIWEK
WOJCIECH ŁUCZYŃSKI
ARTUR SIWEK
KINGA PECIO

Data - 24.03.2026 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Kinga Pecio

PREZES ZARZĄDU

mgr Zdzisław Siwek

WICEPREZES ZARZĄDU

Wojciech Łuczyński

WICEPREZES ZARZĄDU

Artur Siwek

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NIEMCACH
Adres siedziby Banku - UL.LUBELSKA 190, 21-025 NIEMCE
Nr kodu bankowego - 87020001

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	37 559 022,32	35 176 161,98	-
	1. Od sektora finansowego	3 578 695,51	3 347 677,31	
	2. Od sektora niefinansowego	16 295 964,70	17 470 119,24	
	3. Od sektora budżetowego	2 275 753,27	1 843 443,19	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	15 408 608,84	12 514 922,24	
II.	Koszty odsetek	8 637 785,25	7 374 551,53	-
	1. Od sektora finansowego	-	-	
	2. Od sektora niefinansowego	6 414 374,54	6 044 710,15	
	3. Od sektora budżetowego	2 223 410,71	1 329 841,38	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	28 921 237,07	27 801 610,45	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 812 214,50	3 007 475,96	
V.	Koszty prowizji	529 791,85	513 557,38	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 282 422,65	2 493 918,58	-
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	62 141,03	72 018,29	
X.	Wynik działalności bankowej	31 265 800,75	30 367 547,32	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 107 864,83	1 391 838,25	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	316 975,58	109 751,62	
XIII.	Koszty działania banku	13 769 793,92	12 734 276,92	
	1. Wynagrodzenia	8 726 427,00	8 719 385,81	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 761 861,24	1 654 007,27	
	3. Inne	3 281 505,68	2 360 883,84	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	572 848,23	510 506,93	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 255 165,08	3 554 890,19	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 255 165,08	3 554 890,19	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 615 980,15	4 628 838,90	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 615 980,15	4 628 838,90	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 639 184,93	1 073 948,71	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	17 074 862,92	19 478 798,81	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	17 074 862,92	19 478 798,81	-
XXI.	Podatek dochodowy	3 183 942,00	3 365 994,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	13 890 920,92	16 112 804,81	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

KINGA PECIO

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kinga Pecio

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

ZDZISŁAW SIWEK
WOJCIECH ŁUCZYŃSKI
ARTUR SIWEK
KINGA PECIO

Data - 24.03.2026 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Kinga Pecio

PREZES ZARZĄDU

mar Zdzisław Siwek

WICEPREZES ZARZĄDU

Wojciech Łuczyński

WICEPREZES ZARZĄDU

Artur Siwek

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)	76 463 371,84	60 961 617,03	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	76 463 371,84	60 961 617,03	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	788 400,00	799 600,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 9 900,00	- 11 200,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	600,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- z dywidendy	-	-	
	- przeksięgowanie udziałów Kurów	-	-	
	- wpłat nowych członków	400,00	600,00	
	dopłaty do udziału	-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	10 300,00	11 800,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-	
	- śmierć członków	1 400,00	2 800,00	
	- rezygnacja z członkostwa	8 900,00	9 000,00	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	778 500,00	788 400,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	59 399 668,02	45 313 905,65	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	15 852 904,81	14 085 762,37	
	a) zwiększenia (z tytułu)	15 852 904,81	14 085 762,37	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	15 852 804,81	14 085 612,37	
	- wpłat wpisowego	100,00	150,00	
	- 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	75 252 572,83	59 399 668,02	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	162 499,01	162 499,01	
	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	162 499,01	162 499,01	

poz.	Wyszczególnienie	w 0,00 zł.	
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	16 112 804,81	14 685 612,37
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	16 112 804,81	14 685 612,37
-	- korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	16 112 804,81	14 685 612,37
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	16 112 804,81	14 685 612,37
-	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	15 852 804,81	14 085 612,37
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	260 000,00	300 000,00
-	- przekazanie zysku na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	-	300 000,00
-		-	-
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)	-	-
-		-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	13 890 920,92	16 112 804,81
a)	zysk netto	13 890 920,92	16 112 804,81
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	90 084 492,76	76 463 371,84
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	90 084 492,76	76 463 371,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

KINGA PECIO

Zarząd Banku :

GŁÓWNY KSIĘGOWY


(podpis)
Kinga Pecio

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

ZDZISŁAW SIWEK
WOJCIECH ŁUCZYŃSKI
ARTUR SIWEK
KINGA PECIO

Data - 24.03.2026 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Kinga Pecio

PREZES ZARZĄDU

mgr Zdzisław Siwek

WICEPREZES ZARZĄDU

Wojciech Łuczyński

WICEPREZES ZARZĄDU

Artur Siwek

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W NIEMCACH
Adres siedziby Banku - UL.LUBELSKA 190, 21-025 NIEMCE
Nr kodu bankowego - 87020001

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	- 11 701 872,23	32 461 348,34	-
I.	Zysk (strata) netto	13 890 920,92	16 112 804,81	-
II.	Korekty razem:	- 25 592 793,15	16 348 543,53	-
1.	Amortyzacja	572 848,23	510 506,93	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 86 374,39	1 175 538,57	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 94 822 023,70	54 990 025,75	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	-	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 010 238,61	9 871 961,09	-
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	68 969 867,43	63 574 320,00	-
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	- 578 496,41	3 290 754,12	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 271 456,91	315 851,98	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	16 991,22	17 356,36	-
18.	Inne korekty	- 404 387,23	169 794,85	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	- 11 701 872,23	32 461 348,34	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 978 486,70	473 778,14	-
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	978 486,70	473 778,14	-
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	978 486,70	473 778,14	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 978 486,70	473 778,14	-

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 269 800,00	- 611 050,00	-
I.	Wpływy	500,00	750,00	-
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	400,00	600,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	150,00	-
II.	Wydatki	270 300,00	611 800,00	-
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	10 300,00	11 800,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	260 000,00	600 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 269 800,00	- 611 050,00	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 12 950 158,93	31 376 520,20	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 12 950 158,93	31 376 520,20	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	93 607 206,16	62 230 685,96	-
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	80 657 047,23	93 607 206,16	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

KINGA PECIO

GŁÓWNY KSIĘGOWY


 Kinga Pecio

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

ZDZISŁAW SIWEK
 WOJCIECH ŁUCZYŃSKI
 ARTUR SIWEK
 KINGA PECIO

Data - 24.03.2026 r.

WICEPREZES ZARZĄDU

Kinga Pecio

PREZES ZARZĄDU

mgr Zdzisław Siwek

WICEPREZES ZARZĄDU

Wojciech Łuczyński

WICEPREZES ZARZĄDU

Artur Siwek