

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
 Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
 Nr kodu bankowego - 92360008

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	7 318 916,09	4 566 704,39	-
	1. W rachunku bieżącym	7 318 916,09	4 566 704,39	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	58 440 982,76	56 818 056,54	-
	1. W rachunku bieżącym	46 489 863,06	40 345 633,42	
	2. Terminowe	11 951 119,70	16 472 423,12	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	128 195 172,18	115 432 850,66	-
	1. W rachunku bieżącym	14 069 470,77	15 273 880,84	
	2. Terminowe	114 125 701,41	100 158 969,82	
V.	Należności od sektora budżetowego	9 130 344,67	7 398 375,97	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	9 130 344,67	7 398 375,97	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	329 656 819,48	274 343 484,10	-
	1. Banków	265 546 528,22	221 618 976,45	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	61 070 850,52	49 685 652,99	
	3. Pozostałe	3 039 440,74	3 038 854,66	
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	1 949 146,25	1 949 146,25	-
	1. W instytucjach finansowych	1 949 146,25	1 949 146,25	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 672,55	14 835,77	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 342 419,00	3 590 256,55	
XV.	Inne aktywa	601 685,12	2 305 064,16	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	601 685,12	2 305 064,16	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 587 148,85	1 013 813,32	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 548 800,00	986 012,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	38 348,85	27 801,32	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	540 233 306,95	467 432 587,71	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Duszak
 Mariola Grzęda
 Artur Gago

.....
 (podpis)

Data - 02-06-2026

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
 Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
 Nr kodu bankowego - 92360008

w 0,00 zł.

poz.		Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	PASYWA			
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	78 311,33	115 380,47	
	1. W rachunku bieżącym	78 311,33	115 380,47	
	2. Terminowe	-	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	391 250 404,38	348 559 180,82	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	245 326 748,70	210 123 855,01	
	a) bieżące	122 938 107,64	112 280 304,20	
	b) terminowe	122 388 641,06	97 843 550,81	
	2. Pozostałe, w tym:	145 923 655,68	138 435 325,81	
	a) bieżące	144 580 969,82	137 247 375,75	
	b) terminowe	1 342 685,86	1 187 950,06	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	70 508 276,25	52 258 702,71	
	1. Bieżące	70 367 614,67	51 769 631,09	
	2. Terminowe	140 661,58	489 071,62	
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	811 584,44	851 332,88	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	108 310,32	118 262,73	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	108 310,32	118 262,73	
X.	Rezerwy	3 459 579,80	2 738 589,88	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	655 782,00	488 103,00	
	2. Pozostałe rezerwy	2 803 797,80	2 250 486,88	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	444 450,00	451 800,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	62 013 592,39	49 970 966,79	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	225 745,83	225 745,83	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	2. Pozostałe	-	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	11 333 052,21	12 142 625,60	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	540 233 306,95	467 432 587,71	
	Współczynnik wypłacalności	44,24	36,96	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Duszak
 Mariola Grzęda
 Artur Gago

.....
 (podpis)

Data - 02-06-2026

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
Nr kodu bankowego - 92360008

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	18 827 781,68	5 990 910,41	
	1. Zobowiązania udzielone:	18 827 781,68	5 990 910,41	
	a) finansowe	18 827 781,68	5 990 910,41	
	b) gwarancyjne	-	-	
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-	
	a) finansowe	-	-	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	138 759 713,43	125 154 625,41	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Duszak
Mariola Grzęda
Artur Gago

.....
(podpis)

Data - 02-06-2026

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
Nr kodu bankowego - 92360008

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	29 264 183,94	27 890 076,55	-
	1. Od sektora finansowego	3 627 698,10	4 354 312,43	
	2. Od sektora niefinansowego	8 707 255,74	8 851 586,20	
	3. Od sektora budżetowego	1 033 371,71	865 927,87	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	15 895 858,39	13 818 250,05	
II.	Koszty odsetek	6 284 009,06	4 582 088,56	-
	1. Od sektora finansowego	1 463,01	1 504,11	
	2. Od sektora niefinansowego	4 663 190,55	3 388 491,44	
	3. Od sektora budżetowego	1 619 355,50	1 192 093,01	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	22 980 174,88	23 307 987,99	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 213 432,31	2 242 703,17	
V.	Koszty prowizji	298 621,03	270 177,58	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 914 811,28	1 972 525,59	-
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	9 978,83	- 17 784,45	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-	
	2. Pozostałych	9 978,83	- 17 784,45	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-	
X.	Wynik działalności bankowej	24 904 964,99	25 262 729,13	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	129 475,67	109 972,33	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	33 591,14	37 631,32	
XIII.	Koszty działania banku	11 714 455,83	9 441 919,86	
	1. Wynagrodzenia	7 333 453,12	6 289 096,02	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 429 935,21	1 182 010,59	
	3. Inne	2 951 067,50	1 970 813,25	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	345 736,50	326 704,20	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	566 900,00	1 636 338,21	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	566 900,00	1 636 338,21	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 431 388,02	1 213 931,73	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 431 388,02	1 213 931,73	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 864 488,02	422 406,48	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	13 805 145,21	15 144 039,60	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	13 805 145,21	15 144 039,60	-
XXI.	Podatek dochodowy	2 472 093,00	3 001 414,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	11 333 052,21	12 142 625,60	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Duszak
Mariola Grzęda
Artur Gago

.....
(podpis)

Data - 02-06-2026

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
Nr kodu bankowego - 92360008

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)	62 791 138,22	50 749 262,62	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	62 791 138,22	50 749 262,62	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	451 800,00	452 550,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 7 350,00	- 750,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- z dywidendy	-	-	
	- wpłat udziałów	-	-	
	- wpłat nowych członków	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	7 350,00	750,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 350,00	750,00	
	- śmierć członków	-	-	
	- rezygnacja z członkostwa	-	-	
		-	-	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	444 450,00	451 800,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	49 970 966,79	33 570 207,93	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	12 042 625,60	16 400 758,86	
	a) zwiększenia (z tytułu)	12 042 625,60	16 400 758,86	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	12 042 625,60	16 400 758,86	
	- wpłat wpisowego	-	-	
	- 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	62 013 592,39	49 970 966,79	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	225 745,83	225 745,83	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-	
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-	
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-	
		-	-	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	225 745,83	225 745,83	

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
 Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
 Nr kodu bankowego - 92360008

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	12 142 625,60	16 500 758,86	
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	12 142 625,60	16 500 758,86	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	12 142 625,60	16 500 758,86	
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 12 142 625,60	- 16 500 758,86	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	12 142 625,60	16 500 758,86	
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	12 042 625,60	16 400 758,86	
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-	
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-	
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-	
	- przekazanie zysku na ZFŚS	100 000,00	100 000,00	
		-	-	
	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	11 333 052,21	12 142 625,60	
	a) zysk netto	11 333 052,21	12 142 625,60	
	b) strata netto	-	-	
	c) odpisy z zysku	-	-	
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	74 016 840,43	62 791 138,22	
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	73 916 840,43	62 691 138,22	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Duszak
 Mariola Grzęda
 Artur Gago

.....
 (podpis)

Data - 02-06-2026

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
 Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
 Nr kodu bankowego - 92360008

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	4 576 223,65	- 51 698 291,42	-
I.	Zysk (strata) netto	11 333 052,21	12 142 625,60	-
II.	Korekty razem:	- 6 756 828,56	- 63 840 917,02	-
1.	Amortyzacja	345 736,50	326 704,20	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	40 013,66	-
5.	Zmiana stanu rezerw	720 989,92	178 243,42	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 55 313 335,38	- 124 408 145,62	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	35 262 306,85	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 14 494 290,22	- 17 614 521,81	-
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	- 37 069,14	3,54	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	60 940 797,10	44 915 827,50	-
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	- 39 748,44	- 919 300,00	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 573 335,53	- 129 562,86	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 9 952,41	19 670,60	-
18.	Inne korekty	1 703 379,04	- 1 432 129,18	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 576 223,65	- 51 698 291,42	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 93 735,73	- 358 874,64	-
I.	Wpływy	-	40 013,66	-
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	-	40 013,66	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-
II.	Wydatki	93 735,73	398 888,30	-
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	93 735,73	398 888,30	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 93 735,73	- 358 874,64	-

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Węgrowie
 Adres siedziby Banku - ul. Gdańska 10, 07-100 Węgrów
 Nr kodu bankowego - 92360008

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 107 350,00	- 100 750,00	-
I.	Wpływy	-	-	-
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	-	-	
6.	Inne wpływy finansowe	-	-	
II.	Wydatki	107 350,00	100 750,00	-
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	7 350,00	750,00	
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000,00	100 000,00	
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 107 350,00	- 100 750,00	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 375 137,92	- 52 157 916,06	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 375 137,92	- 52 157 916,06	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	
F.	Środki pieniężne na początek okresu	61 384 760,93	113 542 676,99	
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	65 759 898,85	61 384 760,93	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	13 413 138,19	12 223 245,37	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Zajkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Duszak
 Mariola Grzęda
 Artur Gago

.....
 (podpis)

Data - 02-06-2026