

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
 Nr kodu bankowego - 87070006

BILANS

w 0,00 zł.

poz.		Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
	AKTYWA		
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 832 606,49	10 365 624,26
	1. W rachunku bieżącym	11 832 606,49	9 365 624,26
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	1 000 000,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	97 643 721,92	110 873 481,81
	1. W rachunku bieżącym	21 977 577,17	19 781 336,46
	2. Terminowe	75 666 144,75	91 092 145,35
IV.	Należności od sektora niefinansowego	212 221 300,18	205 264 932,06
	1. W rachunku bieżącym	16 885 483,27	16 781 775,36
	2. Terminowe	195 335 816,91	188 483 156,70
V.	Należności od sektora budżetowego	31 052 565,14	28 177 304,94
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	31 052 565,14	28 177 304,94
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	416 090 954,40	299 703 689,14
	1. Banków	390 453 192,92	273 573 382,42
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	25 637 761,48	26 130 306,72
	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	2 653 742,04	2 656 458,60
	1. W instytucjach finansowych	2 553 742,04	2 556 458,60
	2. W pozostałych jednostkach	100 000,00	100 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	49 259,81	44 171,81
	- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 882 189,16	6 772 971,35
XV.	Inne aktywa	61 502,97	53 156,60
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	61 502,97	53 156,60
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	3 120 899,35	2 987 803,63
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 660 554,00	1 437 695,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 460 345,35	1 550 108,63
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	781 608 741,46	666 899 594,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Misiak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Kosik
 Jacek Siwek
 Magdalena Twardowska

.....
 (podpis)

Data - 29.04.2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
 Nr kodu bankowego - 87070006

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 711 858,43	-
	1. W rachunku bieżącym	1 143 643,49	-
	2. Terminowe	568 214,94	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	590 690 816,38	520 423 841,84
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	441 865 079,30	384 849 783,69
	a) bieżące	222 544 546,17	199 134 143,02
	b) terminowe	219 320 533,13	185 715 640,67
	2. Pozostałe, w tym:	148 825 737,08	135 574 058,15
	a) bieżące	125 632 743,65	111 491 041,28
	b) terminowe	23 192 993,43	24 083 016,87
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	100 004 295,31	71 115 811,60
	1. Bieżące	91 322 597,88	61 436 608,12
	2. Terminowe	8 681 697,43	9 679 203,48
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	2 576 967,43	2 517 993,01
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	395 024,38	444 993,25
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	395 024,38	444 993,25
X.	Rezerwy	4 826 899,43	4 000 168,38
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	888 906,00	677 627,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 937 993,43	3 322 541,38
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	745 400,00	745 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	63 466 440,58	51 341 320,58
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	403 659,80	405 860,36
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 023 782,63	2 023 782,63
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 016 500,00	2 016 500,00
	2. Pozostałe	7 282,63	7 282,63
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	13 763 597,09	13 880 022,55
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	781 608 741,46	666 899 594,20
	Współczynnik wypłacalności	37,62	26,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Misiak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Kosik
 Jacek Siwek
 Magdalena Twardowska

.....
 (podpis)

Data - 29.04.2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
Nr kodu bankowego - 87070006

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	61 274 235,12	52 341 306,70
	1. Zobowiązania udzielone:	37 165 235,12	32 657 306,70
	a) finansowe	36 549 713,98	31 868 554,79
	b) gwarancyjne	615 521,14	788 751,91
	2. Zobowiązania otrzymane:	24 109 000,00	19 684 000,00
	a) finansowe	24 109 000,00	19 684 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	159 471 314,66	115 902 907,40

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Misiak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Kosik
Jacek Siwek
Magdalena Twardowska

.....
(podpis)

Data - 29.04.2026

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	42 791 230,70	40 502 720,99
	1. Od sektora finansowego	6 388 567,33	5 325 129,95
	2. Od sektora niefinansowego	15 858 619,40	16 915 176,92
	3. Od sektora budżetowego	2 214 634,39	2 315 011,88
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	18 329 409,58	15 947 402,24
II.	Koszty odsetek	11 935 975,92	10 382 071,40
	1. Od sektora finansowego	5 757,21	-
	2. Od sektora niefinansowego	9 713 454,13	8 806 360,28
	3. Od sektora budżetowego	2 216 764,58	1 575 711,12
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	30 855 254,78	30 120 649,59
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 659 805,73	3 666 762,54
V.	Koszty prowizji	753 806,07	714 376,32
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 905 999,66	2 952 386,22
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej	1 314,39	1 405,58
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	1 314,39	1 405,58
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	59 924,41
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	59 924,41
IX.	Wynik z pozycji wymiany	167 159,67	79 127,74
X.	Wynik działalności bankowej	33 929 728,50	33 093 644,72
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	64 675,01	61 957,79
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	67 601,57	150 984,91
XIII.	Koszty działania banku	15 685 897,87	14 416 757,45
	1. Wynagrodzenia	9 037 665,65	8 719 716,18
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 052 656,78	1 863 226,39
	3. Inne	4 595 575,44	3 833 814,88
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	602 185,00	583 467,74
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 294 166,69	8 780 790,74
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 294 166,69	8 780 790,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 696 064,71	8 031 027,88
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 696 064,71	8 031 027,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	598 101,98	749 762,86
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	17 040 617,09	17 254 629,55
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	17 040 617,09	17 254 629,55
XXI.	Podatek dochodowy	3 277 020,00	3 374 607,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	13 763 597,09	13 880 022,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Misiak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Kosik
 Jacek Siwek
 Magdalena Twardowska

.....
 (podpis)

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
 Nr kodu bankowego - 87070006

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	68 396 786,12	55 028 428,22
	- korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	68 396 786,12	55 028 428,22
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	745 800,00	748 500,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 400,00	- 2 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 700,00	100,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	1 700,00	100,00
	- wpłat nowych członków	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 100,00	2 800,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	2 100,00	2 800,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	745 400,00	745 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	51 341 320,58	36 841 310,58
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	12 125 120,00	14 500 010,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	12 125 120,00	14 500 010,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	12 125 000,00	14 500 000,00
	- wpłat wpisowego	120,00	10,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.i	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
		-	-
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	63 466 440,58	51 341 320,58
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	405 860,36	402 559,52
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 2 200,56	3 300,84
	a) zwiększenie (z tytułu)	7 760,26	4 074,84
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	6 112,26	4 074,84
	- podatek odroczonej dot. wyceny	1 648,00	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	9 960,82	774,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	8 828,82	-
	- podatek odroczonej dot. wyceny	1 132,00	774,00
		-	-
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	403 659,80	405 860,36

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
 Nr kodu bankowego - 87070006

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 016 500,00	1 016 500,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 000 000,00	1 000 000,00
	- podziału zysku za 2024 r.	1 000 000,00	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	3 016 500,00	2 016 500,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	7 282,63	7 282,63
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	7 282,63	7 282,63
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	13 880 022,55	16 012 275,49
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	13 880 022,55	16 012 275,49
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	13 880 022,55	16 012 275,49
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 13 880 022,55	- 16 012 275,49
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	13 880 022,55	16 012 275,49
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	12 125 000,00	14 500 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	372 900,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	72 122,55	232 275,49
	- przekazanie zysku na ZFSS	250 000,00	280 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	1 000 000,00	1 000 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród RN	60 000,00	-
	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	13 763 597,09	13 880 022,55
	a) zysk netto	13 763 597,09	13 880 022,55
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	81 402 880,10	68 396 786,12
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	80 647 283,01	67 666 763,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Misiak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Kosik
 Jacek Siwek
 Magdalena Twardowska

.....
 (podpis)

Data - 29.04.2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
Nr kodu bankowego - 87070006

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 20 127 188,07	- 2 196 295,19
I.	Zysk (strata) netto	13 763 597,09	13 880 022,55
II.	Korekty razem:	- 33 890 785,16	- 16 076 317,74
1.	Amortyzacja	602 185,00	583 467,74
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 2 200,56	3 300,84
5.	Zmiana stanu rezerw	826 731,05	489 523,03
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 116 387 265,26	- 93 536 158,35
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 9 836 203,77	- 5 224 018,96
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 9 831 628,32	- 2 999 154,96
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)	2 716,56	- 4 074,84
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 711 858,43	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	99 155 458,25	87 745 164,63
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	58 974,42	- 3 542 155,35
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 133 095,72	354 679,49
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 49 968,87	61 930,12
18.	Inne korekty	- 8 346,37	- 8 821,13
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 20 127 188,07	- 2 196 295,19
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 716 490,81	- 328 556,28
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	716 490,81	328 556,28
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	716 490,81	328 556,28
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 716 490,81	- 328 556,28

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Lubartowie
 Adres siedziby Banku - ul. Lubelska 95, 21-100 Lubartów
 Nr kodu bankowego - 87070006

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 755 302,55	- 514 965,49
I.	Wpływy	1 820,00	110,00
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	1 700,00	100,00
6.	Inne wpływy finansowe	120,00	10,00
II.	Wydatki	757 122,55	515 075,49
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	375 000,00	2 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	382 122,55	512 275,49
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 755 302,55	- 514 965,49
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 21 598 981,43	- 3 039 816,96
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 21 598 981,43	- 3 039 816,96
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	80 056 775,89	83 096 592,85
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	58 457 794,46	80 056 775,89
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Urszula Misiak

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Kosik
 Jacek Siwek
 Magdalena Twardowska

.....
 (podpis)

Data - 29.04.2026