

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W OTWOCKU
Adres siedziby Banku - Ul.Kołątaja 1B 05-400 Otwock
Nr kodu bankowego - 8001

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	3 212 232,20	3 897 443,72	-
	1. W rachunku bieżącym	3 212 232,20	3 897 443,72	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	38 132 048,54	56 686 608,00	-
	1. W rachunku bieżącym	10 871 579,11	9 814 203,92	
	2. Terminowe	27 260 469,43	46 872 404,08	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	96 665 635,00	77 540 928,19	-
	1. W rachunku bieżącym	2 305 119,03	2 740 815,62	
	2. Terminowe	94 360 515,97	74 800 112,57	
V.	Należności od sektora budżetowego	18 684 874,73	22 037 382,27	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	18 684 874,73	22 037 382,27	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	235 182 270,43	176 448 892,10	-
	1. Banków	71 497 040,91	13 528 893,81	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	163 685 229,52	162 919 998,29	
	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	1 395 664,80	1 395 664,80	-
	1. W instytucjach finansowych	1 390 664,80	1 390 664,80	
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	119 261,12	162 094,12	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 549 597,86	4 350 066,86	
XV.	Inne aktywa	964 559,89	1 523 603,53	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	964 559,89	1 523 603,53	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 849 272,00	1 531 640,00	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 833 607,00	1 517 085,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 665,00	14 555,00	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	401 755 416,57	345 574 323,59	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Jaroń

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu

Robert Piskorz
Monika Olchawa
Karolina Stocka

.....
(podpis)

Data - 22.04.2026r

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W OTWOCKU
Adres siedziby Banku - Ul.Kołątaja 1B 05-400 Otwock
Nr kodu bankowego - 8001

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	251 131 826,93	214 270 205,89	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	163 148 909,52	147 279 452,41	
	a) bieżące	94 598 110,86	88 475 774,40	
	b) terminowe	68 550 798,66	58 803 678,01	
	2. Pozostałe, w tym:	87 982 917,41	66 990 753,48	
	a) bieżące	75 348 939,14	55 184 321,30	
	b) terminowe	12 633 978,27	11 806 432,18	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	120 691 695,85	107 111 452,55	
	1. Bieżące	120 087 824,55	107 111 452,55	
	2. Terminowe	603 871,30	-	
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	700 737,55	771 715,17	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	278 158,09	284 846,93	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	160 000,00	195 000,00	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	118 158,09	89 846,93	
X.	Rezerwy	1 487 291,56	765 392,04	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	680 649,00	336 545,00	
	2. Pozostałe rezerwy	806 642,56	428 847,04	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	335 000,00	332 000,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 682 987,82	22 881 787,82	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 3 947 396,14	- 4 848 975,31	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	123 918,72	123 918,72	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	123 918,72	123 918,72	
	2. Pozostałe	-	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	4 271 196,19	3 881 979,78	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	401 755 416,57	345 574 323,59	
	Współczynnik wypłacalności	27,83	15,53	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Jaroń

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu

Robert Piskorz
Monika Olchawa
Karolina Stocka

.....
(podpis)

Data - 22.04.2026r

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W OTWOCKU
Adres siedziby Banku - Ul.Kołłątaja 1B 05-400 Otwock
Nr kodu bankowego - 8001

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	18 505 707,81	17 720 354,38	
	1. Zobowiązania udzielone:	12 398 707,81	12 581 354,38	
	a) finansowe	11 126 530,95	11 153 608,28	
	b) gwarancyjne	1 272 176,86	1 427 746,10	
	2. Zobowiązania otrzymane:	6 107 000,00	5 139 000,00	
	a) finansowe	6 107 000,00	5 139 000,00	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	125 533 692,41	114 103 295,99	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Jaroń

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu

Robert Piskorz
Monika Olchawa
Karolina Stocka

.....
(podpis)

Data - 22.04.2026r

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W OTWOCKU
Adres siedziby Banku - Ul.Kołątaja 1B 05-400 Otwock
Nr kodu bankowego - 8001

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	21 781 062,70	19 822 262,84	-
	1. Od sektora finansowego	3 364 020,45	2 895 536,21	
	2. Od sektora niefinansowego	7 201 224,67	5 772 510,10	
	3. Od sektora budżetowego	1 194 454,55	1 240 761,73	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	10 021 363,03	9 913 454,80	
II.	Koszty odsetek	8 772 466,50	8 151 722,27	-
	1. Od sektora finansowego	3 069,01	23,25	
	2. Od sektora niefinansowego	3 226 240,30	3 642 080,70	
	3. Od sektora budżetowego	5 543 157,19	4 509 618,32	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 008 596,20	11 670 540,57	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 764 516,55	1 479 925,00	
V.	Koszty prowizji	266 041,22	187 829,03	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 498 475,33	1 292 095,97	-
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	-	-	-
	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	11 340,41	20 908,61	
X.	Wynik działalności bankowej	14 518 411,94	12 983 545,15	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	455 436,93	276 734,83	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	12 605,84	18 223,90	
XIII.	Koszty działania banku	8 548 567,53	7 414 849,66	
	1. Wynagrodzenia	4 643 868,21	3 837 084,95	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	902 863,30	791 327,34	
	3. Inne	3 001 836,02	2 786 437,37	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	440 635,38	230 044,60	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	785 752,86	1 592 231,35	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	785 752,86	1 592 231,35	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	292 549,93	951 072,31	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	292 549,93	951 072,31	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	493 202,93	641 159,04	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 478 837,19	4 956 002,78	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	5 478 837,19	4 956 002,78	-
XXI.	Podatek dochodowy	1 207 641,00	1 074 023,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 271 196,19	3 881 979,78	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Jaroń

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu

Robert Piskorz
Monika Olchawa
Karolina Stocka

.....
(podpis)

Data - 22.04.2026r

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W OTWOCKU
Adres siedziby Banku - Ul.Kołątaja 1B 05-400 Otwock
Nr kodu bankowego - 8001

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)	22 370 711,01	18 034 463,42	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	22 370 711,01	18 034 463,42	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	332 000,00	339 000,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	3 000,00	- 7 000,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 500,00	1 000,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- wpłat udziałów członkowskich	7 500,00	1 000,00	
	- dopłata do udziałów członkowskich	-	-	
	- dywidenda	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 500,00	8 000,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypłat udziałów członkowskich	4 500,00	8 000,00	
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	-	-	
		-	-	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	335 000,00	332 000,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 881 787,82	18 881 587,82	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 801 200,00	4 000 200,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 801 200,00	4 000 200,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 800 000,00	4 000 000,00	
	- podziału zysku	-	-	
	- wpłat wpisowego	1 200,00	200,00	
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	- pokrycia straty	-	-	
		-	-	
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	26 682 987,82	22 881 787,82	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 4 848 975,31	- 5 529 400,21	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	901 579,17	680 424,90	
	a) zwiększenie (z tytułu)	943 785,17	840 030,90	
	- przeszacowanie wartości aktywów	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	943 785,17	840 030,90	
	- podatek odroczony dot.wyceny	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	42 206,00	159 606,00	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-	
	- podatek odroczony dot.wyceny	42 206,00	159 606,00	
		-	-	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 3 947 396,14	- 4 848 975,31	

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W OTWOCKU
 Adres siedziby Banku - Ul.Kołątaja 1B 05-400 Otwock
 Nr kodu bankowego - 8001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie			
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	123 918,72	123 918,72	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- podziału zysku	-	-	
	- inne	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	123 918,72	123 918,72	
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-	
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-	
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	- przeksięgowania na fundusz zapasowy	-	-	
		-	-	
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-	
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 881 979,78	4 219 357,09	
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 881 979,78	4 219 357,09	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 881 979,78	4 219 357,09	
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 881 979,78	- 4 219 357,09	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 881 979,78	4 219 357,09	
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 800 000,00	4 000 000,00	
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	81 979,78	219 357,09	
		-	-	
	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	4 271 196,19	3 881 979,78	
	a) zysk netto	4 271 196,19	3 881 979,78	
	b) strata netto	-	-	
	c) odpisy z zysku	-	-	
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	27 465 706,59	22 370 711,01	
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 444 510,40	22 288 731,23	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Jaroń

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu

Robert Piskorz
 Monika Olchawa
 Karolina Stocka

.....
 (podpis)

Data - 22.04.2026r

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W OTWOCKU
 Adres siedziby Banku - Ul.Kołątaja 1B 05-400 Otwock
 Nr kodu bankowego - 8001

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	- 21 506 548,70	18 042 027,12	-
I.	Zysk (strata) netto	4 271 196,19	3 881 979,78	-
II.	Korekty razem:	- 25 777 744,89	14 160 047,34	-
1.	Amortyzacja	440 635,38	230 044,60	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	721 899,52	104 293,41	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 57 789 593,16	1 941 308,29	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 941 890,88	- 3 832 637,28	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 15 772 199,27	- 22 111 719,71	-
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	50 441 864,34	38 526 463,45	-
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	- 70 977,62	274 634,72	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 394 838,00	- 75 764,34	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	28 311,16	23 481,41	-
18.	Inne korekty	559 043,64	- 920 057,21	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	- 21 506 548,70	18 042 027,12	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 597 333,38	- 2 795 741,54	-
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	1 597 333,38	2 795 741,54	-
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	1 597 333,38	2 795 741,54	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 597 333,38	- 2 795 741,54	-

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W OTWOCKU
 Adres siedziby Banku - Ul.Kołatąja 1B 05-400 Otwock
 Nr kodu bankowego - 8001

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 77 779,78	- 226 157,09	-
I.	Wpływy	8 700,00	1 200,00	-
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	7 500,00	1 000,00	
6.	Inne wpływy finansowe	1 200,00	200,00	
II.	Wydatki	86 479,78	227 357,09	-
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	4 500,00	8 000,00	
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	81 979,78	219 357,09	
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 77 779,78	- 226 157,09	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 23 181 661,86	15 020 128,49	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 23 181 661,86	15 020 128,49	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	
F.	Środki pieniężne na początek okresu	37 422 709,13	22 402 580,64	
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	14 241 047,27	37 422 709,13	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	616 946,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Jaroń

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu

Robert Piskorz
 Monika Olchawa
 Karolina Stocka

.....
 (podpis)

Data - 22.04.2026r