

Nazwa banku - Łącki Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - 33-390 Łącko 814
Nr kodu bankowego - 88050009

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	20 660 229,27	19 603 977,15	-
	1. W rachunku bieżącym	20 660 229,27	19 603 977,15	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	200 212 115,80	229 330 727,42	-
	1. W rachunku bieżącym	36 256 790,68	92 613 337,70	
	2. Terminowe	163 955 325,12	136 717 389,72	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	295 644 904,85	253 684 118,53	-
	1. W rachunku bieżącym	5 080 638,66	6 745 748,49	
	2. Terminowe	290 564 266,19	246 938 370,04	
V.	Należności od sektora budżetowego	19 638 540,32	29 437 577,16	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	19 638 540,32	29 437 577,16	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	685 181 641,90	520 195 483,37	-
	1. Banków	395 078 680,23	325 161 655,11	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	276 068 924,33	180 999 474,74	
	3. Pozostałe	14 034 037,34	14 034 353,52	
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	1 708 995,00	1 708 995,00	-
	1. W instytucjach finansowych	1 703 245,00	1 703 245,00	
	2. W pozostałych jednostkach	5 750,00	5 750,00	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	154 299,10	227 811,86	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	16 217 973,39	14 592 536,19	
XV.	Inne aktywa	1 927 648,61	1 862 070,32	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	1 927 648,61	1 862 070,32	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 076 777,32	1 604 649,12	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 748 111,00	1 359 992,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	328 666,32	244 657,12	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	1 243 423 125,56	1 072 247 946,12	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Bodziony

Bodziony

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu

Rafał Szopiński
Lidia Bober
Piotr Podobiński

Szopiński
Bober
Podobiński

.....
(podpis)

Data - 08.05.2026

Nazwa banku - Łącki Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - 33-390 Łącko 814
Nr kodu bankowego - 88050009

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	5 183 900,98	3 403 963,50	
	1. W rachunku bieżącym	3 697 029,41	2 098 685,44	
	2. Terminowe	1 486 871,57	1 305 278,06	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 089 394 529,57	934 035 065,62	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	797 370 307,33	676 811 554,21	
	a) bieżące	329 243 862,71	303 022 182,85	
	b) terminowe	468 126 444,62	373 789 371,36	
	2. Pozostałe, w tym:	292 024 222,24	257 223 511,41	
	a) bieżące	192 138 692,95	190 087 820,95	
	b) terminowe	99 885 529,29	67 135 690,46	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 395 077,59	41 888 842,14	
	1. Bieżące	37 395 077,59	41 888 842,14	
	2. Terminowe	-	-	
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	3 222 272,45	1 687 749,13	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	143 321,02	97 719,88	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	143 321,02	97 719,88	
X.	Rezerwy	2 099 720,70	1 729 750,82	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 827 341,00	1 481 894,00	
	2. Pozostałe rezerwy	272 379,70	247 856,82	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	921 000,00	927 000,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	78 070 695,03	58 113 356,72	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	10 400 000,00	10 400 000,00	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 400 000,00	10 400 000,00	
	2. Pozostałe	-	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	7 160,00	7 160,00	
XVII.	Zysk (strata) netto	16 585 448,22	19 957 338,31	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	1 243 423 125,56	1 072 247 946,12	
	Współczynnik wypłacalności	27,55	21,94	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Bodziony



.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu

Rafał Szopiński
Lidia Bober
Piotr Podobiński




Data - 08.05.2026

Nazwa banku - Łącki Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - 33-390 Łącko 814
Nr kodu bankowego - 88050009

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	22 822 648,77	12 204 531,58	
	1. Zobowiązania udzielone:	22 822 648,77	12 204 531,58	
	a) finansowe	20 763 178,25	11 011 023,56	
	b) gwarancyjne	2 059 470,52	1 193 508,02	
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-	
	a) finansowe	-	-	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	172 781 653,99	147 080 516,40	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Bodziony



.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu

Rafał Szopiński
Lidia Bober
Piotr Podobiński



Data - 08.05.2026

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	66 640 274,27	59 421 191,75	-
	1. Od sektora finansowego	7 609 137,49	14 771 913,93	
	2. Od sektora niefinansowego	25 093 030,58	21 943 085,76	
	3. Od sektora budżetowego	1 602 988,47	1 930 357,64	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	32 335 117,73	20 775 834,42	
II.	Koszty odsetek	22 343 928,40	18 523 404,54	-
	1. Od sektora finansowego	64 305,75	1 433,96	
	2. Od sektora niefinansowego	19 998 595,04	16 629 063,31	
	3. Od sektora budżetowego	2 281 027,61	1 892 907,27	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	44 296 345,87	40 897 787,21	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 331 775,41	5 407 773,39	
V.	Koszty prowizji	1 431 616,06	1 333 975,31	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 900 159,35	4 073 798,08	-
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	67 792,72	57 037,18	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-	
	2. Pozostałych	67 792,72	57 037,18	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	852 779,60	672 417,69	
X.	Wynik działalności bankowej	49 117 077,54	45 701 040,16	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	167 258,19	136 614,27	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	306 681,05	606 143,53	
XIII.	Koszty działania banku	27 574 247,79	23 350 097,55	
	1. Wynagrodzenia	16 736 499,82	13 870 339,89	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 579 005,29	2 134 175,69	
	3. Inne	8 258 742,68	7 345 581,97	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 952 044,24	1 777 173,81	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 140 882,02	7 963 357,67	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 140 882,02	7 963 357,67	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 563 486,59	10 561 467,44	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 563 486,59	10 561 467,44	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 422 604,57	- 2 598 109,77	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	19 873 967,22	22 702 349,31	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	19 873 967,22	22 702 349,31	-
XXI.	Podatek dochodowy	3 288 519,00	2 745 011,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	16 585 448,22	19 957 338,31	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Bodziony



.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Członek Zarządu

Rafał Szopiński
Lidia Bober
Piotr Podobiński



Data - 08.05.2026

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)	89 404 855,03	69 606 566,72	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	89 404 855,03	69 606 566,72	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	927 000,00	963 000,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 6 000,00	- 36 000,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 000,00	-	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- z dywidendy	-	-	
	- wpłat udziałów	9 000,00	-	
	- dopłata do udziałów	-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	15 000,00	36 000,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	15 000,00	21 000,00	
	- wyksięgowanie ponadwymiarowych udziałów	-	-	
	- przeniesienie udziałów	-	15 000,00	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	921 000,00	927 000,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	58 113 356,72	42 502 928,86	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	19 957 338,31	15 610 427,86	
	a) zwiększenia (z tytułu)	19 957 338,31	15 610 427,86	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	19 957 338,31	15 610 427,86	
	- 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	78 070 695,03	58 113 356,72	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-	
	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	-	-	

Nazwa banku - Łącki Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - 33-390 Łącko 814
 Nr kodu bankowego - 88050009

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie			
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	10 400 000,00	9 400 000,00	
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	1 000 000,00	
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	1 000 000,00	
	z podziału zysku	-	1 000 000,00	
		-	-	
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	10 400 000,00	10 400 000,00	
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	19 964 498,31	16 733 477,86	
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	19 971 658,31	16 733 477,86	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	19 964 498,31	16 733 477,86	
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 19 957 338,31	- 15 726 317,86	
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	7 160,00	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	7 160,00	
		-	-	
b)	zmniejszenie (z tytułu)	19 957 338,31	15 733 477,86	
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	19 957 338,31	15 610 427,86	
	- przekazania zysku na dywidendę	-	123 050,00	
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-	
	- zwiększenie funduszu udziałowego	-	-	
	- zysk z lat ubiegłych	-	-	
		-	-	
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	7 160,00	7 160,00	
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	7 160,00	7 160,00	
7.	Wynik netto	16 585 448,22	19 957 338,31	
a)	zysk netto	16 585 448,22	19 957 338,31	
b)	strata netto	-	-	
c)	odpisy z zysku	-	-	
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	105 984 303,25	89 404 855,03	
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	105 984 303,25	89 404 855,03	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Bodziony

.....
(podpis)**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Rafał Szopiński
 Lidia Bober
 Piotr Podobiński



Data - 08.05.2026

Nazwa banku - Łącki Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - 33-390 Łącko 814
Nr kodu bankowego - 88050009

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	- 91 347 008,95	61 330 928,07	-
I.	Zysk (strata) netto	16 585 448,22	19 957 338,31	-
II.	Korekty razem:	- 107 932 457,17	41 373 589,76	-
1.	Amortyzacja	1 952 044,24	1 777 173,81	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	369 969,88	- 61 489,65	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 164 986 158,53	- 104 820 828,82	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 66 794 618,13	- 24 288 335,35	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 32 161 749,48	- 44 788 085,35	-
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	1 779 937,48	3 403 963,50	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	150 865 699,40	212 628 992,70	-
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	1 534 523,32	- 2 444 750,11	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 472 128,20	- 175 347,87	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	45 601,14	- 38 227,50	-
18.	Inne korekty	- 65 578,29	180 524,40	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	- 91 347 008,95	61 330 928,07	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 3 503 968,68	- 3 693 332,09	-
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	3 503 968,68	3 693 332,09	-
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	3 503 968,68	3 693 332,09	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 3 503 968,68	- 3 693 332,09	-

Nazwa banku - Łącki Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - 33-390 Łącko 814
 Nr kodu bankowego - 88050009

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 6 000,00	- 123 050,00	-
I.	Wpływy	9 000,00	-	-
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	9 000,00	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-	-
II.	Wydatki	15 000,00	123 050,00	-
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	15 000,00	123 050,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 6 000,00	- 123 050,00	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 94 856 977,63	57 514 545,98	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 94 856 977,63	57 514 545,98	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	224 682 369,22	167 167 823,24	-
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	129 825 391,59	224 682 369,22	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	35 321 000,00	32 455 922,00	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Bodziony

Bodziona

.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Członek Zarządu

Rafał Szopiński
 Lidia Bober
 Piotr Podobiński

Szopiński
Bober
Podobiński

Data - 08.05.2026