

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
Adres siedziby Banku - ulica Królewicza 53; 11-700 Mrągowo
Nr kodu bankowego - 88480008

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	3 440 661,91	2 116 826,71	-
	1. W rachunku bieżącym	3 440 661,91	2 116 826,71	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	61 027 995,22	60 985 783,74	-
	1. W rachunku bieżącym	3 003 574,82	2 633 391,49	
	2. Terminowe	58 024 420,40	58 352 392,25	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	53 771 380,95	53 777 660,05	-
	1. W rachunku bieżącym	4 519 057,07	3 454 735,29	
	2. Terminowe	49 252 323,88	50 322 924,76	
V.	Należności od sektora budżetowego	20 338 156,94	5 088 238,27	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	20 338 156,94	5 088 238,27	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	20 990 724,00	20 993 328,00	-
	1. Banków	20 990 724,00	20 993 328,00	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-	
	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	1 662 010,00	1 662 010,00	-
	1. W instytucjach finansowych	1 662 010,00	1 662 010,00	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	3 346,72	11 378,89	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 780 613,23	2 981 550,45	
XV.	Inne aktywa	634 383,25	309 027,11	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	634 383,25	309 027,11	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	469 998,15	364 111,61	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	449 386,00	337 637,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 612,15	26 474,61	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	165 119 270,37	148 289 914,83	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

0,00

0,00

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Walentyna Kordek
Wiceprezes Zarządu ds.finansowo-księgowych Iwona Krukowska
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Marek Bohun

.....
(podpis)

Data 05-06-2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
Adres siedziby Banku - ulica Królewiecja 53; 11-700 Mrągowo
Nr kodu bankowego - 88480008

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	447 915,51	161 382,58	
	1. W rachunku bieżącym	370 942,37	161 382,58	
	2. Terminowe	76 973,14	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	145 500 812,63	130 102 876,84	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	81 992 339,28	72 309 222,73	
	a) bieżące	39 604 288,55	36 276 824,53	
	b) terminowe	42 388 050,73	36 032 398,20	
	2. Pozostałe, w tym:	63 508 473,35	57 793 654,11	
	a) bieżące	46 231 181,93	39 150 935,78	
	b) terminowe	17 277 291,42	18 642 718,33	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	86 913,28	44 185,10	
	1. Bieżące	86 913,28	44 185,10	
	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	313 625,28	716 759,99	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	88 022,90	119 446,06	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	34 427,34	38 750,86	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	53 595,56	80 695,20	
X.	Rezerwy	664 447,95	643 269,60	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	124 825,00	114 922,00	
	2. Pozostałe rezerwy	539 622,95	528 347,60	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	209 000,00	180 000,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 281 813,52	14 427 996,49	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	2. Pozostałe	-	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	1 526 719,30	1 893 998,17	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	165 119 270,37	148 289 914,83	
	Współczynnik wypłacalności	25,70	22,42	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0,00
0.00

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Walentyna Kordek
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księ. Iwona Krukowska
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Marek Bohun

.....
(podpis)

Data 05-06-2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
Adres siedziby Banku - ulica Królewiecia 53; 11-700 Mrągowo
Nr kodu bankowego - 88480008

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	6 105 293,17	6 378 525,30	
	1. Zobowiązania udzielone:	4 507 293,17	4 984 525,30	
	a) finansowe	4 507 293,17	4 984 525,30	
	b) gwarancyjne	-	-	
	2. Zobowiązania otrzymane:	1 598 000,00	1 394 000,00	
	a) finansowe	1 598 000,00	1 394 000,00	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	82 578 528,00	67 885 684,77	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Walentyna Kordek
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Iwona Krukowska
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Marek Bohun

.....
(podpis)

Data 05-06-2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mragowie
Adres siedziby Banku - ulica Królewiecia 53; 11-700 Mragowo
Nr kodu bankowego - 88480008

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	9 798 801,11	9 988 232,57	-
	1. Od sektora finansowego	4 476 633,74	4 045 643,00	
	2. Od sektora niefinansowego	5 027 354,75	5 939 577,81	
	3. Od sektora budżetowego	294 812,62	3 011,76	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-	
II.	Koszty odsetek	1 992 908,84	1 947 765,65	-
	1. Od sektora finansowego	-	-	
	2. Od sektora niefinansowego	1 992 908,84	1 947 765,65	
	3. Od sektora budżetowego	-	-	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 805 892,27	8 040 466,92	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	936 519,24	953 355,00	
V.	Koszty prowizji	141 322,98	140 251,89	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	795 196,26	813 103,11	-
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	403,90	-	
X.	Wynik działalności bankowej	8 601 492,43	8 853 570,03	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	70 567,72	100 803,67	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	179 111,05	116 992,09	
XIII.	Koszty działania banku	6 251 703,13	5 226 991,91	
	1. Wynagrodzenia	3 595 590,67	3 092 817,44	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	672 577,66	579 084,01	
	3. Inne	1 983 534,80	1 555 090,46	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	208 969,39	209 137,04	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 667 884,30	2 686 032,07	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 667 884,30	2 686 032,07	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 448 177,02	1 819 926,58	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 448 177,02	1 819 926,58	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	219 707,28	866 105,49	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 812 569,30	2 535 147,17	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	1 812 569,30	2 535 147,17	-
XXI.	Podatek dochodowy	285 850,00	641 149,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	1 526 719,30	1 893 998,17	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Walentyna Kordek
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Iwona Krukowska
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Marek Bohun

.....
(podpis)

Data 05-06-2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
Adres siedziby Banku - ulica Królewicza 53; 11-700 Mrągowo
Nr kodu bankowego - 88480008

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)	16 501 994,66	14 644 002,10	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 501 994,66	14 644 002,10	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	180 000,00	180 000,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	29 000,00	-	
	a) zwiększenia (z tytułu)	33 500,00	2 500,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- wpłat udziałów członkowskich	1 500,00	-	
	- dopłata do udziałów członkowskich	30 000,00	-	
	- dywidenda	-	-	
	- przeksięgowanie udziałów wypowiedzianych	2 000,00	2 500,00	
	-	-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	4 500,00	2 500,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypłat udziałów członkowskich	2 500,00	-	
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	-	-	
	- wypowiedzenie udziałów członkowskich	2 000,00	2 500,00	
	-	-	-	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	209 000,00	180 000,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 427 996,49	12 546 478,01	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 853 817,03	1 881 518,48	
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 853 817,03	1 881 518,48	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	1 853 667,03	1 881 518,48	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-	
	- podziału zysku	-	-	
	- wpłat wpisowego	150,00	-	
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	-	-	
	-	-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	- pokrycia straty	-	-	
	-	-	-	
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 281 813,52	14 427 996,49	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- przeszacowanie wartości aktywów	-	-	
	-	-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-	
	-	-	-	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-	

poz.	Wyszczególnienie	2023	2022	2021
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-	-
	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	-	-	-
	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	1 893 998,17	1 917 524,09	-
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 893 998,17	1 917 524,09	-
	- korekty błędów podstawowych	-	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 893 998,17	1 917 524,09	-
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 1 893 998,17	- 1 917 524,09	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 893 998,17	1 917 524,09	-
	- podział zysku- Fundusz Zasobowy	1 853 667,03	1 881 518,48	-
	- podział zysku- nagrody dla RN	22 500,00	18 000,00	-
	- podział zysku- wypłata dywidendy	17 831,14	18 005,61	-
	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	1 526 719,30	1 893 998,17	-
	a) zysk netto	1 526 719,30	1 893 998,17	-
	b) strata netto	-	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-	-
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 017 532,82	16 501 994,66	-
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 970 999,53	16 461 663,52	-

Data 05-06-2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
Adres siedziby Banku - ulica Królewiecia 53; 11-700 Mrągowo
Nr kodu bankowego - 88480008

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	199 426,16	8 269 850,60	-
I.	Zysk (strata) netto	1 526 719,30	1 893 998,17	-
II.	Korekty razem:	- 1 327 293,14	6 375 852,43	-
1.	Amortyzacja	208 969,39	209 137,04	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	500,00	-
5.	Zmiana stanu rezerw	21 178,35	- 190 634,43	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	2 604,00	- 3 004 765,71	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 1 177 801,66	- 2 319 925,86	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 15 243 639,57	2 021 112,02	-
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	286 532,93	161 382,58	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 440 663,97	9 877 314,53	-
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	- 403 134,71	- 358 683,04	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 110 210,06	30 921,03	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 27 099,64	- 32 002,01	-
18.	Inne korekty	- 325 356,14	- 17 503,72	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	199 426,16	8 269 850,60	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-	- 34 451,93	-
I.	Wpływy	-	500,00	-
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	-	500,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-
II.	Wydatki	-	34 951,93	-
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	-	34 951,93	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-	- 34 451,93	-

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Mrągowie
 Adres siedziby Banku - ulica Królewiecia 53; 11-700 Mrągowo
 Nr kodu bankowego - 88480008

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 11 181,14	- 36 005,61	-
I.	Wpływy	31 650,00	-	-
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	31 500,00	-	
6.	Inne wpływy finansowe	150,00	-	
II.	Wydatki	42 831,14	36 005,61	-
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	42 831,14	36 005,61	
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)	- 11 181,14	- 36 005,61	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	188 245,02	8 199 393,06	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	188 245,02	8 199 393,06	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	
F.	Środki pieniężne na początek okresu	53 729 304,06	45 529 911,00	
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	53 917 549,08	53 729 304,06	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Krukowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Walentyna Kordek
 Wiceprezes Zarządu ds.finansowo-księ: Iwona Krukowska
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Marek Bohun

.....
 (podpis)

Data 05-06-2026