

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
Nr kodu bankowego - 81670008

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	1 167 668,30	942 345,59
	1. W rachunku bieżącym	1 167 668,30	942 345,59
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	47 287 682,09	31 024 975,19
	1. W rachunku bieżącym	5 778 686,63	5 764 240,79
	2. Terminowe	41 508 995,46	25 260 734,40
IV.	Należności od sektora niefinansowego	47 103 613,72	46 165 370,24
	1. W rachunku bieżącym	2 046 617,51	1 881 661,21
	2. Terminowe	45 056 996,21	44 283 709,03
V.	Należności od sektora budżetowego	20 357 991,39	22 969 148,69
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	20 357 991,39	22 969 148,69
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	62 973 060,28	52 983 522,35
	1. Banków	62 973 060,28	52 983 522,35
	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	1 254 342,55	1 254 342,55
	1. W instytucjach finansowych	1 254 342,55	1 254 342,55
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	90 052,44	118 815,63
	- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 162 486,95	1 167 246,78
XV.	Inne aktywa	285 417,01	194 828,88
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	285 417,01	194 828,88
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	332 955,07	292 315,77
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	290 769,00	265 754,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 186,07	26 561,77
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	182 015 269,80	157 112 911,67

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Dziadek
Alina Mrówczyńska
Alicja Janiak

.....
(podpis)

Data - 29.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
Nr kodu bankowego - 81670008

w 0,00 zł.

poz.		Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
	PASYWA		
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 197 559,92	668 335,28
	1. W rachunku bieżącym	1 047 199,74	668 335,28
	2. Terminowe	150 360,18	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	135 939 345,76	119 224 736,07
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	39 188 842,37	36 104 592,87
	a) bieżące	2 048 491,13	3 097 558,07
	b) terminowe	37 140 351,24	33 007 034,80
	2. Pozostałe, w tym:	96 750 503,39	83 120 143,20
	a) bieżące	95 717 626,47	82 412 460,88
	b) terminowe	1 032 876,92	707 682,32
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 384 019,17	12 784 546,71
	1. Bieżące	14 883 609,68	12 784 546,71
	2. Terminowe	2 500 409,49	-
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	294 114,01	325 913,70
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	30 486,98	28 103,34
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	30 486,98	28 103,34
X.	Rezerwy	527 811,90	679 317,87
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	185 200,00	132 021,00
	2. Pozostałe rezerwy	342 611,90	547 296,87
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	173 000,00	174 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 988 435,74	19 673 837,74
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	56 042,96	56 042,96
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	133 500,00	133 500,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	27 000,00	27 000,00
	2. Pozostałe	106 500,00	106 500,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	150 889,00
XVII.	Zysk (strata) netto	3 290 953,36	3 213 689,00
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	182 015 269,80	157 112 911,67
	Współczynnik wypłacalności	37,34	27,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Dziadek
Alina Mrówczyńska
Alicja Janiak

.....
(podpis)

Data - 29.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
Nr kodu bankowego - 81670008

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	5 098 346,97	2 276 518,32
	1. Zobowiązania udzielone:	5 098 346,97	2 276 518,32
	a) finansowe	5 086 797,91	2 238 021,47
	b) gwarancyjne	11 549,06	38 496,85
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	66 734 291,19	69 577 956,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Dziadek
Alina Mrówczyńska
Alicja Janiak

.....
(podpis)

Data - 29.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
Nr kodu bankowego - 81670008

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	10 211 437,87	10 444 696,34
	1. Od sektora finansowego	1 869 922,02	1 848 003,10
	2. Od sektora niefinansowego	3 119 887,40	3 414 238,35
	3. Od sektora budżetowego	2 198 198,02	2 315 276,83
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 023 430,43	2 867 178,06
II.	Koszty odsetek	1 580 479,92	1 462 691,16
	1. Od sektora finansowego	360,18	-
	2. Od sektora niefinansowego	1 159 027,17	1 087 873,31
	3. Od sektora budżetowego	421 092,57	374 817,85
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 630 957,95	8 982 005,18
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 330 997,73	1 332 800,20
V.	Koszty prowizji	289 092,96	280 032,30
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 041 904,77	1 052 767,90
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	31 748,83	42 064,60
X.	Wynik działalności bankowej	9 704 611,55	10 076 837,68
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	65 041,29	29 049,07
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	15 633,12	30 061,41
XIII.	Koszty działania banku	5 960 029,28	5 521 466,85
	1. Wynagrodzenia	3 705 757,18	3 616 671,01
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	833 711,72	710 773,81
	3. Inne	1 420 560,38	1 194 022,03
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	412 223,19	352 331,33
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	36 997,68	538 132,75
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	36 997,68	538 132,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	596 528,79	366 676,59
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	596 528,79	366 676,59
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 559 531,11	171 456,16
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 941 298,36	4 030 571,00
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 941 298,36	4 030 571,00
XXI.	Podatek dochodowy	650 345,00	816 882,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	3 290 953,36	3 213 689,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Dziadek
Alina Mrówczyńska
Alicja Janiak

.....
(podpis)

Data - 29.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
Nr kodu bankowego - 81670008

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)	23 401 958,70	20 096 980,70
	- korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	23 401 958,70	20 096 980,70
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	174 000,00	183 600,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 000,00	- 9 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	200,00	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 200,00	9 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 000,00	3 800,00
	- śmierć członków	200,00	5 800,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	173 000,00	174 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 673 837,74	15 771 866,85
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 314 598,00	3 901 970,89
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 314 598,00	3 901 970,89
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną	3 163 689,00	3 901 970,89
	- wpłat wpisowego	20,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	150 889,00	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.	-	-
		-	-
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 988 435,74	19 673 837,74
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	56 042,96	56 042,96
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczonej dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczonej dot. wyceny	-	-
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	56 042,96	56 042,96

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
 Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
 Nr kodu bankowego - 81670008

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	27 000,00	27 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	27 000,00	27 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	106 500,00	106 500,00
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
		-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	106 500,00	106 500,00
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 364 578,00	3 951 970,89
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 364 578,00	3 951 970,89
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 364 578,00	3 951 970,89
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 364 578,00	- 3 801 081,89
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	150 889,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	- inne	-	150 889,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 364 578,00	3 951 970,89
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 314 578,00	3 901 970,89
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny i nagród	50 000,00	50 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
		-	-
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	150 889,00
	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	-	150 889,00
	7. Wynik netto	3 290 953,36	3 213 689,00
	a) zysk netto	3 290 953,36	3 213 689,00
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	26 641 932,06	23 401 958,70
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 591 932,06	23 351 958,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Dziadek
 Alina Mrówczyńska
 Alicja Janiak

.....
 (podpis)

Data - 29.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
Nr kodu bankowego - 81670008

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	17 045 934,36	3 820 764,06
I.	Zysk (strata) netto	3 290 953,36	3 213 689,00
II.	Korekty razem:	13 754 981,00	607 075,06
1.	Amortyzacja	412 223,19	352 331,33
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 151 505,97	447 827,51
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 9 989 537,93	- 13 008 368,06
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	128 224,58	- 2 385 481,91
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 672 913,82	- 461 823,92
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	529 224,64	668 335,28
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 314 082,15	14 843 945,48
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	- 31 799,69	100 236,48
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 40 639,30	- 100 631,12
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 383,64	- 4 928,20
18.	Inne korekty	- 90 588,13	155 632,19
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	17 045 934,36	3 820 764,06
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 378 700,17	- 407 645,45
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	378 700,17	407 645,45
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	378 700,17	407 645,45
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 378 700,17	- 407 645,45

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Barcinie
 Adres siedziby Banku - Kościelna 8; 88-190 Barcin
 Nr kodu bankowego - 81670008

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 50 980,00	91 289,00
I.	Wpływy	220,00	150 889,00
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	220,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	150 889,00
II.	Wydatki	51 200,00	59 600,00
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	1 200,00	9 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000,00	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 50 980,00	91 289,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	16 616 254,19	3 504 407,61
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	16 616 254,19	3 504 407,61
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	21 655 134,83	18 150 727,22
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	38 271 389,02	21 655 134,83
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	3 276 219,04	2 907 633,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Brzychcy

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Dziadek
 Alina Mrówczyńska
 Alicja Janiak

.....
 (podpis)

Data - 29.05.2026 r.