

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
Nr kodu bankowego - 93640000

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	52 915 311,86	35 214 409,71
	1. W rachunku bieżącym	19 994 542,11	6 626 409,71
	2. Rezerwa obowiązkowa	32 920 769,75	28 588 000,00
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	24 310 298,20	51 959 531,14
	1. W rachunku bieżącym	6 221 604,92	6 290 956,35
	2. Terminowe	18 088 693,28	45 668 574,79
IV.	Należności od sektora niefinansowego	524 936 094,24	469 262 320,41
	1. W rachunku bieżącym	11 812 888,63	10 747 466,99
	2. Terminowe	513 123 205,61	458 514 853,42
V.	Należności od sektora budżetowego	116 648 703,85	123 881 158,08
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	116 648 703,85	123 881 158,08
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	507 551 607,64	393 753 046,59
	1. Banków	286 163 731,75	220 671 057,58
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	202 365 684,09	153 106 511,28
	3. Pozostałe	19 022 191,80	19 975 477,73
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	5 955 744,75	5 955 744,75
	1. W instytucjach finansowych	5 955 744,75	5 955 744,75
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	173 548,29	345 499,99
	- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	7 773 597,33	8 131 213,38
XV.	Inne aktywa	738 540,41	1 378 180,24
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	738 540,41	1 378 180,24
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	5 215 923,71	4 359 187,76
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 841 761,00	4 050 535,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	374 162,71	308 652,76
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	1 246 219 370,28	1 094 240 292,05

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Katarzyna Iwona Małecka
Dorota Zadroga
Jarosław Turski
Jolanta Lena Długokęcka

.....
(podpis)

Data - 28.04.2026 r.

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
Nr kodu bankowego - 93640000

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	14 819 687,45	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	14 819 687,45	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	918 237 258,50	823 071 926,72
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	625 385 422,49	576 309 985,77
	a) bieżące	249 416 017,06	216 515 535,51
	b) terminowe	375 969 405,43	359 794 450,26
	2. Pozostałe, w tym:	292 851 836,01	246 761 940,95
	a) bieżące	252 699 402,59	213 039 410,80
	b) terminowe	40 152 433,42	33 722 530,15
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	103 675 566,06	90 755 260,14
	1. Bieżące	87 136 582,46	65 585 463,66
	2. Terminowe	16 538 983,60	25 169 796,48
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	4 430 510,53	4 065 378,57
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	565 534,77	492 999,41
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	565 534,77	492 999,41
X.	Rezerwy	17 181 320,66	18 117 631,38
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 020 191,00	1 172 778,00
	2. Pozostałe rezerwy	16 161 129,66	16 944 853,38
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	241 000,00	240 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	154 482 074,69	127 777 171,73
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 2 261 569,04	- 3 409 229,26
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 413 600,00	6 413 600,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 413 600,00	6 413 600,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	28 434 386,66	26 715 553,36
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	1 246 219 370,28	1 094 240 292,05
	Współczynnik wypłacalności	27,06	24,64

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka
Dorota Zadroga
Jarosław Turski
Jolanta Lena Długokęcka

.....
(podpis)

Data - 28.04.2026 r.

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
Nr kodu bankowego - 93640000

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	58 686 253,27	47 920 279,47
	1. Zobowiązania udzielone:	58 686 253,27	47 920 279,47
	a) finansowe	56 464 910,35	46 471 240,64
	b) gwarancyjne	2 221 342,92	1 449 038,83
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	437 180 854,25	425 461 726,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

.....	Prezes Zarządu	Katarzyna Iwona Małecka
(podpis)	Wiceprezes Zarządu	Dorota Zadroga
	Członek Zarządu	Jarosław Turski
	Członek Zarządu	Jolanta Lena Długokęcka

Data - 28.04.2026 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	77 506 829,93	74 132 999,23
	1. Od sektora finansowego	3 043 765,61	3 229 652,34
	2. Od sektora niefinansowego	41 665 165,40	43 422 820,30
	3. Od sektora budżetowego	9 434 067,42	8 824 073,14
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	23 363 831,50	18 656 453,45
II.	Koszty odsetek	17 116 916,82	16 263 242,94
	1. Od sektora finansowego	19 749,09	17,12
	2. Od sektora niefinansowego	15 472 463,74	14 666 290,79
	3. Od sektora budżetowego	1 624 703,99	1 596 935,03
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	60 389 913,11	57 869 756,29
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 926 793,52	5 062 342,39
V.	Koszty prowizji	1 264 588,57	1 194 681,48
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 662 204,95	3 867 660,91
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej	1 741,00	1 863,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	1 741,00	1 863,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	160 364,76	4 171,89
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	151 821,29	-
	2.Pozostałych	8 543,47	4 171,89
IX.	Wynik z pozycji wymiany	223 580,39	195 720,24
X.	Wynik działalności bankowej	65 437 804,21	61 939 172,33
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 173 672,47	300 453,76
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	300 260,48	49 901,53
XIII.	Koszty działania banku	24 388 250,37	22 928 941,93
	1. Wynagrodzenia	15 789 200,01	15 881 637,98
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 459 023,43	2 426 447,58
	3. Inne	6 140 026,93	4 620 856,37
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 427 256,60	1 555 045,04
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	26 833 654,53	14 113 791,04
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	26 833 654,53	14 113 791,04
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	21 860 085,96	10 212 957,81
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	21 860 085,96	10 212 957,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	4 973 568,57	3 900 833,23
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	35 522 140,66	33 804 904,36
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	35 522 140,66	33 804 904,36
XXI.	Podatek dochodowy	7 087 754,00	7 089 351,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	28 434 386,66	26 715 553,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka
Dorota Zadroga
Jarosław Turski
Jolanta Lena Długokęcka

Data - 28.04.2026 r.

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)	157 737 095,83	129 791 165,77
	- korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	157 737 095,83	129 791 165,77
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	240 000,00	244 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 000,00	- 4 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 000,00	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	3 000,00	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 000,00	4 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	1 000,00
	- śmierć członków	2 000,00	3 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
		-	-
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	241 000,00	240 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	127 777 171,73	103 738 278,76
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	26 704 902,96	24 038 892,97
	a) zwiększenia (z tytułu)	26 704 902,96	24 038 892,97
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	26 703 402,96	24 038 892,97
	- wpłat wpisowego	1 500,00	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo	-	-
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a roz	-	-
		-	-
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	154 482 074,69	127 777 171,73
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 3 409 229,26	- 4 661 067,84
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 147 660,22	1 251 838,58
	a) zwiększenie (z tytułu)	4 291 466,84	4 159 015,17
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 146 757,84	3 842 547,17
	- podatek odroczony dot. wyceny	1 144 709,00	316 468,00
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 143 806,62	2 907 176,59
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 869 741,62	2 542 908,59
	- podatek odroczony dot. wyceny	274 065,00	364 268,00
		-	-
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 2 261 569,04	- 3 409 229,26

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - ul. Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
 Nr kodu bankowego - 93640000

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	6 413 600,00	6 413 600,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	6 413 600,00	6 413 600,00
	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	26 715 553,36	24 056 354,85
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	26 715 553,36	24 056 354,85
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	26 715 553,36	24 056 354,85
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 26 715 553,36	- 24 056 354,85
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	26 715 553,36	24 056 354,85
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	26 703 402,96	24 038 892,97
	- przekazania zysku na dywidendę	12 150,40	17 461,88
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
		-	-
	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	28 434 386,66	26 715 553,36
	a) zysk netto	28 434 386,66	26 715 553,36
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	187 309 492,31	157 737 095,83
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	187 299 824,91	157 724 945,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka
 Dorota Zadroga
 Jarosław Turski
 Jolanta Lena Długokęcka

.....
 (podpis)

Data - 28.04.2026 r.

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
Nr kodu bankowego - 93640000

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 9 194 553,83	25 300 202,85
I.	Zysk (strata) netto	28 434 386,66	26 715 553,36
II.	Korekty razem:	- 37 628 940,49	- 1 415 350,51
1.	Amortyzacja	1 427 256,60	1 555 045,04
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 1 741,00	- 1 863,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 151 821,29	26 880,69
5.	Zmiana stanu rezerw	- 958 495,72	1 217 757,33
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 113 521 544,83	- 86 762 766,55
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	786 000,00
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 48 441 319,60	- 13 992 491,85
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	14 819 687,45	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	108 085 637,70	101 516 536,39
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	365 131,96	- 5 524 798,45
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	36 093,05	- 4 441,43
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	72 535,36	27 013,41
18.	Inne korekty	639 639,83	- 258 222,09
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 9 194 553,83	25 300 202,85
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 744 126,56	- 1 714 921,94
I.	Wpływy	153 562,29	106 863,00
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)	-	105 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	153 562,29	1 863,00
II.	Wydatki	- 897 688,85	- 1 821 784,94
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	- 897 688,85	- 1 821 784,94
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 744 126,56	- 1 714 921,94

Nazwa banku - Warmińsko-Mazurski Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - ul.Gustawa Gizewiusz 2A, 12-200 Pisz
 Nr kodu bankowego - 93640000

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 9 650,40	- 21 461,88
I.	Wpływy	4 500,00	-
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	3 000,00	-
6.	Inne wpływy finansowe	1 500,00	-
II.	Wydatki	- 14 150,40	- 21 461,88
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	- 14 150,40	- 21 461,88
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)	- 9 650,40	- 21 461,88
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 9 948 330,79	23 563 819,03
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 9 948 330,79	23 563 819,03
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	87 173 940,85	63 610 121,82
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	77 225 610,06	87 173 940,85
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Jolanta Lena Długokęcka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Katarzyna Iwona Malecka
 Dorota Zadroga
 Jarosław Turski
 Jolanta Lena Długokęcka

.....
 (podpis)

Data - 28.04.2026 r.