

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej
Adres siedziby Banku - Lubelska 4; 24-220 Niedzwica Duża
Nr kodu bankowego - 8687

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 066 525,88	3 426 380,38	-
	1. W rachunku bieżącym	3 066 525,88	3 426 380,38	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	25 816 592,51	26 605 053,29	-
	1. W rachunku bieżącym	19 575 007,76	18 918 922,65	
	2. Terminowe	6 241 584,75	7 686 130,64	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	77 078 051,30	70 716 432,21	-
	1. W rachunku bieżącym	4 345 570,95	5 238 586,18	
	2. Terminowe	72 732 480,35	65 477 846,03	
V.	Należności od sektora budżetowego	9 575 259,47	10 222 339,75	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	9 575 259,47	10 222 339,75	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	126 411 443,67	121 555 319,45	-
	1. Banków	87 961 122,70	95 969 499,45	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	38 450 320,97	25 585 820,00	
	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	875 602,50	874 402,50	-
	1. W instytucjach finansowych	873 602,50	873 602,50	
	2. W pozostałych jednostkach	2 000,00	800,00	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	39 248,06	70 997,73	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 631 632,40	2 601 603,20	
XV.	Inne aktywa	476 493,95	445 416,41	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	476 493,95	445 416,41	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	807 009,00	593 444,00	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	807 009,00	593 444,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	246 777 858,74	237 111 388,92	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Michał Dziekanowski
Ewa Zielińska
Katarzyna Polaczek

.....
(podpis)

Data - 46086

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej
Adres siedziby Banku - Lubelska 4; 24-220 Niedrzwica Duża
Nr kodu bankowego - 8687

w 0,00 zł.

poz.		Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	PASYWA			
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	351 923,32	220 446,81	
	1. W rachunku bieżącym	351 923,32	220 446,81	
	2. Terminowe	-	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	192 368 460,14	186 446 330,10	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	128 679 726,68	116 570 146,05	
	a) bieżące	84 285 188,11	78 377 465,41	
	b) terminowe	44 394 538,57	38 192 680,64	
	2. Pozostałe, w tym:	63 688 733,46	69 876 184,05	
	a) bieżące	63 546 801,47	69 732 593,82	
	b) terminowe	141 931,99	143 590,23	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 386 318,94	16 504 879,10	
	1. Bieżące	13 420 103,51	15 557 780,26	
	2. Terminowe	966 215,43	947 098,84	
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	1 203 032,12	1 062 838,42	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	117 533,77	100 400,46	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	32 000,00	30 000,00	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	85 533,77	70 400,46	
X.	Rezerwy	2 187 864,01	1 830 088,79	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	660 648,00	341 975,00	
	2. Pozostałe rezerwy	1 527 216,01	1 488 113,79	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	326 600,00	331 600,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 182 375,61	23 842 375,61	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	201 850,21	204 222,73	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	200 000,00	200 000,00	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00	
	2. Pozostałe	-	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	5 251 900,62	6 368 206,90	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	246 777 858,74	237 111 388,92	
	Współczynnik wypłacalności	36,93	27,77	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Michał Dziekanowski
Ewa Zielińska
Katarzyna Polaczek

.....
(podpis)

Data - 46086

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej
Adres siedziby Banku - Lubelska 4; 24-220 Niedzwica Duża
Nr kodu bankowego - 8687

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	8 690 028,48	5 869 769,52	
	1. Zobowiązania udzielone:	8 690 028,48	5 869 769,52	
	a) finansowe	7 825 631,23	4 994 241,98	
	b) gwarancyjne	864 397,25	875 527,54	
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-	
	a) finansowe	-	-	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	46 723 348,92	44 700 297,81	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Michał Dziekanowski
Ewa Zielińska
Katarzyna Polaczek

.....
(podpis)

Data - 46086

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej
 Adres siedziby Banku - Lubelska 4; 24-220 Niedrzwica Duża
 Nr kodu bankowego - 8687

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	14 461 963,82	14 019 621,12	-
	1. Od sektora finansowego	1 373 840,51	1 432 123,70	
	2. Od sektora niefinansowego	6 658 760,42	6 383 488,68	
	3. Od sektora budżetowego	607 678,64	333 274,42	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 821 684,25	5 870 734,32	
II.	Koszty odsetek	2 503 485,68	1 970 194,76	-
	1. Od sektora finansowego	-	6,93	
	2. Od sektora niefinansowego	2 094 516,98	1 808 758,90	
	3. Od sektora budżetowego	408 968,70	161 428,93	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 958 478,14	12 049 426,36	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 069 929,77	1 060 897,62	
V.	Koszty prowizji	193 193,40	175 350,14	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	876 736,37	885 547,48	-
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	185 098,41	196 596,00	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	185 098,41	196 596,00	
	2. Pozostałych	-	-	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-	
X.	Wynik działalności bankowej	13 020 312,92	13 131 569,84	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	336 538,62	227 819,88	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	16 060,45	129 120,76	
XIII.	Koszty działania banku	5 740 157,35	5 260 569,95	
	1. Wynagrodzenia	3 237 741,96	2 778 268,81	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	693 953,99	658 291,82	
	3. Inne	1 808 461,40	1 824 009,32	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	414 164,08	298 553,15	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 506 089,87	728 430,01	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 506 089,87	728 430,01	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 094 737,83	904 836,05	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 094 737,83	904 836,05	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	411 352,04	- 176 406,04	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	6 775 117,62	7 847 551,90	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	6 775 117,62	7 847 551,90	-
XXI.	Podatek dochodowy	1 523 217,00	1 479 345,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 251 900,62	6 368 206,90	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Michał Dziekanowski
 Ewa Zielińska
 Katarzyna Polaczek

.....
 (podpis)

Data - 46086

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej
Adres siedziby Banku - Lubelska 4; 24-220 Niedzwica Duża
Nr kodu bankowego - 8687

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)	30 946 405,24	24 770 388,66	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30 946 405,24	24 770 388,66	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	331 600,00	336 200,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 5 000,00	- 4 600,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	600,00	-	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- wpłaty udziałów	600,00	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	5 600,00	4 600,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- rezygnacja z członkostwa	5 600,00	4 600,00	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	326 600,00	331 600,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 842 375,61	17 542 375,61	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 340 000,00	6 300 000,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 340 000,00	6 300 000,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	6 340 000,00	6 300 000,00	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	- pokrycia straty	-	-	
		-	-	
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 182 375,61	23 842 375,61	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	204 222,73	127 224,73	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 2 372,52	- 76 998,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	46 232,00	116 061,00	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	14 530,00	97 530,00	
	- podatek odroczony dot.wyceny	31 702,00	18 531,00	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	48 604,52	39 063,00	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	85 995,52	64 544,00	
	- podatek odroczony dot.wyceny	- 37 391,00	- 25 481,00	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	201 850,21	204 222,73	

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedrzwicy Dużej
 Adres siedziby Banku - Lubelska 4; 24-220 Niedrzwica Duża
 Nr kodu bankowego - 8687

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie			
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	200 000,00	200 000,00	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	200 000,00	200 000,00	
	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	6 368 206,90	6 564 588,32	
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 368 206,90	6 564 588,32	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 368 206,90	6 564 588,32	
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 6 368 206,90	- 6 564 588,32	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6 368 206,90	6 564 588,32	
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	6 340 000,00	6 300 000,00	
	- przekazanie zysku na Fundusz do dyspozycji RN	12 206,90	14 588,32	
	- przekazanie zysku na ZFSS	16 000,00	250 000,00	
	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	5 251 900,62	6 368 206,90	
	a) zysk netto	5 251 900,62	6 368 206,90	
	b) strata netto	-	-	
	c) odpisy z zysku	-	-	
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	36 162 726,44	30 946 405,24	
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 162 726,44	30 946 405,24	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Michał Dziekanowski
 Ewa Zielińska
 Katarzyna Polaczek

.....
 (podpis)

Data - 46086

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej
Adres siedziby Banku - Lubelska 4; 24-220 Niedzwica Duża
Nr kodu bankowego - 8687

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	- 700 292,25	4 620 858,87	-
I.	Zysk (strata) netto	5 251 900,62	6 368 206,90	-
II.	Korekty razem:	- 5 952 192,87	- 1 747 348,03	-
1.	Amortyzacja	414 164,08	298 553,15	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	357 775,22	232 671,98	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 4 856 124,22	- 18 993 628,32	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	-	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 5 714 538,81	- 8 054 411,59	-
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)	- 1 200,00	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	131 476,51	220 446,81	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 803 569,88	24 480 637,04	-
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	140 193,70	- 264 828,53	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 211 565,00	- 67 672,00	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	15 133,31	- 34 242,05	-
18.	Inne korekty	- 31 077,54	435 125,48	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 700 292,25	4 620 858,87	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 13 383 503,61	- 1 937 351,27	-
I.	Wpływy	3 097 500,00	3 286 200,00	-
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)	3 097 500,00	3 286 200,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-
II.	Wydatki	16 481 003,61	5 223 551,27	-
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)	16 068 560,00	4 870 900,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych	412 443,61	352 651,27	-

	aktywów trwałych	712 770,01	602 001,27	
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 13 383 503,61	- 1 937 351,27	-

str. 2.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Niedzwicy Dużej
Adres siedziby Banku - Lubelska 4; 24-220 Niedzwica Duża
Nr kodu bankowego - 8687

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 35 579,22	- 4 600,00	-
I.	Wpływy	600,00	-	-
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	600,00	-	
6.	Inne wpływy finansowe	-	-	
II.	Wydatki	36 179,22	4 600,00	-
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	5 600,00	4 600,00	
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 579,22	-	
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 35 579,22	- 4 600,00	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 1 148 315,08	2 678 907,60	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 1 148 315,08	2 678 907,60	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
F.	Środki pieniężne na początek okresu	30 031 433,67	25 955 416,39	
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	28 883 118,59	28 634 323,99	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		-	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Polaczek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Michał Dziekanowski
Ewa Zielińska
Katarzyna Polaczek

.....
(podpis)

Data - 46086