Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3,83-340 Sierakowice
Nr kodu bankowego - 83240001

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**	**4 351 076,64**	**5 904 351,46**	-
	1. W rachunku bieżącym	4 351 076,64	5 904 351,46	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	**Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym**	-	-	
III.	**Należności od sektora finansowego**	**516 579 950,18**	**427 262 370,99**	-
	1. W rachunku bieżącym	74 061 126,78	68 088 205,68	
	2. Terminowe	442 518 823,40	359 174 165,31	
IV.	**Należności od sektora niefinansowego**	**149 070 088,52**	**156 662 944,54**	-
	1. W rachunku bieżącym	6 882 856,79	7 499 810,56	
	2. Terminowe	142 187 231,73	149 163 133,98	
V.	**Należności od sektora budżetowego**	**41 347 052,07**	**36 571 713,43**	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	41 347 052,07	36 571 713,43	
VI.	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	-	-	
VII.	**Dłużne papiery wartościowe**	**29 510 223,57**	**40 308 251,22**	-
	1. Banków	2 754 915,73	2 760 004,20	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	16 573 477,05	17 293 747,72	
	3. Pozostałe	10 181 830,79	20 254 499,30	
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**	**4 746 748,00**	**4 746 748,00**	-
	1. W instytucjach finansowych	4 745 748,00	4 745 748,00	
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00	
XII.	**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**	-	-	
XIII.	**Wartości niematerialne i prawne, w tym:**	-	-	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**5 423 372,15**	**4 494 062,97**	
XV.	**Inne aktywa**	-	**22 209,24**	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	-	22 209,24	
XVI.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**1 562 213,00**	**1 125 538,00**	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 562 213,00	1 125 538,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-	
XVII.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	-	-	
XVIII.	**Akcje własne**	-	-	
	AKTYWA RAZEM	**752 590 724,13**	**677 098 189,85**	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

. Gabriela Koszałka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu	Roman Dawidowski
Wiceprezes Zarządu	Gabriela Koszałka
Wiceprezes Zarządu	Waldemar Jasnoch

..... *(podpis)*

Data - 11-03-2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3,83-340 Sierakowice
Nr kodu bankowego - 83240001

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**	-	-	
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	-	-	
III.	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	**577 196 379,39**	**542 239 116,50**	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	349 464 451,10	341 724 296,72	
	a) bieżące	136 984 340,72	131 108 477,65	
	b) terminowe	212 480 110,38	210 615 819,07	
	2. Pozostałe, w tym:	227 731 928,29	200 514 819,78	
	a) bieżące	214 116 922,70	192 850 195,98	
	b) terminowe	13 615 005,59	7 664 623,80	
IV.	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	**76 980 333,84**	**52 173 311,35**	
	1. Bieżące	76 556 874,90	51 439 189,26	
	2. Terminowe	423 458,94	734 122,09	
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**	**1 660 943,56**	**1 350 230,42**	
IX.	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	**220 023,17**	**172 678,74**	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	220 023,17	172 678,74	
X.	**Rezerwy**	**1 826 828,57**	**1 793 923,29**	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	790 070,00	883 208,00	
	2. Pozostałe rezerwy	1 036 758,57	910 715,29	
XI.	**Zobowiązania podporządkowane**	-	-	
XII.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**304 800,00**	**291 150,00**	
XIII.	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	**78 703 438,00**	**63 401 400,00**	
XIV.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	**43 392,95**	**43 392,95**	
XV.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	-	-	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	2. Pozostałe	-	-	
XVI.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	-	-	
XVII.	**Zysk (strata) netto**	**15 654 584,65**	**15 632 986,60**	
XVIII.	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna**	-	-	
	PASYWA RAZEM	**752 590 724,13**	**677 098 189,85**	
	Współczynnik wypłacalności	**35,91**	**28,21**	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Roman Dawidowski*
Wiceprezes Zarządu *Gabriela Koszałka*
Wiceprezes Zarządu *Waldemar Jasnoch*

Data - 11-03-2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3,83-340 Sierakowice
Nr kodu bankowego - 83240001

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**	**41 825 788,45**	**26 444 982,52**	
	1. Zobowiązania udzielone:	**41 825 788,45**	**26 444 982,52**	
	a) finansowe	38 925 101,48	22 983 700,99	
	b) gwarancyjne	2 900 686,97	3 461 281,53	
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-	
	a) finansowe	-	-	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży**	-	-	
III.	**Pozostałe**	224 469 715,29	234 953 655,73	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

Prezes Zarządu *Roman Dawidowski*
Wiceprezes Zarządu *Gabriela Koszałka*
Wiceprezes Zarządu *Waldemar Jasnoch*

Data - 11-03-2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3,83-340 Sierakowice
Nr kodu bankowego - 83240001

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**	**37 840 235,44**	**40 095 837,73**	-
	1. Od sektora finansowego	20 658 624,42	20 717 323,11	
	2. Od sektora niefinansowego	12 439 391,57	14 924 437,43	
	3. Od sektora budżetowego	4 259 283,39	3 869 743,43	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	482 936,06	584 333,76	
II.	**Koszty odsetek**	**9 988 321,95**	**10 920 359,44**	-
	1. Od sektora finansowego	11 300,00	39 700,00	
	2. Od sektora niefinansowego	9 826 890,36	10 606 047,86	
	3. Od sektora budżetowego	150 131,59	274 611,58	
III.	**Wynik z tytułu odsetek (I-II)**	**27 851 913,49**	**29 175 478,29**	-
IV.	**Przychody z tytułu prowizji**	**2 700 229,28**	**2 720 793,71**	
V.	**Koszty prowizji**	**201 631,07**	**182 955,26**	
VI.	**Wynik z tytułu prowizji (IV-V)**	**2 498 598,21**	**2 537 838,45**	-
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**	**192 232,33**	**8 472,19**	
X.	**Wynik działalności bankowej**	**30 542 744,03**	**31 721 788,93**	-
XI.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**159 966,83**	**208 519,97**	
XII.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**205 572,64**	**312 829,57**	
XIII.	**Koszty działania banku**	**9 968 106,69**	**8 911 953,11**	
	1. Wynagrodzenia	5 687 292,72	5 356 413,20	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 349 830,77	1 248 140,60	
	3. Inne	2 930 983,20	2 307 399,31	
XIV.	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	**258 476,40**	**253 320,76**	
XV.	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	**1 105 710,31**	**4 021 197,01**	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 105 710,31	4 021 197,01	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	**139 302,83**	**1 507 754,15**	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	139 302,83	1 507 754,15	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)**	**966 407,48**	**2 513 442,86**	-
XVIII.	**Wynik działalności operacyjnej**	**19 304 147,65**	**19 938 762,60**	-
XIX.	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	**Zysk (strata) brutto**	**19 304 147,65**	**19 938 762,60**	-
XXI.	**Podatek dochodowy**	**3 649 563,00**	**4 305 776,00**	
XXII.	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	-	-	
XXIII.	**Zysk (strata) netto**	**15 654 584,65**	**15 632 986,60**	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Roman Dawidowski*
Wiceprezes Zarządu *Gabriela Koszałka*
Wiceprezes Zarządu *Waldemar Jasnoch*

Data - 11-03-2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3,83-340 Sierakowice
Nr kodu bankowego - 83240001

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)**	**79 368 929,55**	**64 047 971,18**	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	**Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach**	**79 368 929,55**	**64 047 971,18**	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	**291 150,00**	**269 100,00**	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	13 650,00	22 050,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	16 800,00	24 600,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- z dywidendy	-	-	
	- wpłat udziałów	13 500,00	7 350,00	
	- wpłat nowych członków	3 300,00	17 250,00	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 150,00	2 550,00	
	- umorzenia akcji		-	
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-	
	- śmierć członków	1 950,00	2 100,00	
	- rezygnacja z członkostwa	1 200,00	450,00	
	- z dywidendy	-	-	
		-	-	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	**304 800,00**	**291 150,00**	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	**63 401 400,00**	**50 000 600,00**	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	15 302 038,00	13 400 800,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	15 302 038,00	13 400 800,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	15 300 000,00	13 400 000,00	
	- wpłat wpisowego	1 300,00	800,00	
	- zysk z lat ubiegłych	-	-	
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a roz	738,00	-	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	- pokrycia straty	-	-	
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indy	-	-	
		-	-	
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	**78 703 438,00**	**63 401 400,00**	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	**43 392,95**	**43 392,95**	
	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	**43 392,95**	**43 392,95**	

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3,83-340 Sierakowice
Nr kodu bankowego - 83240001

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**	**- 317 298,60**	**- 312 028,23**	**-**
I.	**Wpływy**	**18 838,00**	**25 400,00**	**-**
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	16 800,00	24 600,00	
6.	Inne wpływy finansowe	2 038,00	800,00	
II.	**Wydatki**	**336 136,60**	**337 428,23**	**-**
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-	
2.	Spłaty 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	44 645,00	34 850,00	
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	291 491,60	302 578,23	
9.	Nabycie akcji własnych		-	
10.	Inne wydatki finansowe		-	
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)**	**- 317 298,60**	**- 312 028,23**	**-**
D.	**Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)**	**124 127 226,91**	**100 174 793,89**	**-**
E.	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym**	**124 127 226,91**	**100 174 793,89**	**-**
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-	
F.	**Środki pieniężne na początek okresu**	367 609 366,09	267 434 572,20	
G.	**Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym**	**491 736 593,00**	**367 609 366,09**	**-**
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	52 538 838,00	**43 851 761,00**	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Roman Dawidowski*
Wiceprezes Zarządu *Gabriela Koszałka*
Wiceprezes Zarządu *Waldemar Jasnoch*

Data - 11-03-2026

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3,83-340 Sierakowice
Nr kodu bankowego - 83240001

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**	**125 632 311,09**	**101 825 201,43**	**-**
I.	**Zysk (strata) netto**	**15 654 584,65**	**15 632 986,60**	**-**
II.	**Korekty razem:**	**109 977 726,44**	**86 192 214,83**	**-**
1.	Amortyzacja	258 476,40	253 320,76	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	
5.	Zmiana stanu rezerw	32 905,28	160 139,62	
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	10 798 027,65	- 2 213 728,53	
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	36 362 922,54	26 326 793,19	
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 817 517,38	- 10 977 111,91	
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	-	-	
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	59 764 285,38	75 062 311,86	
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	310 713,14	- 2 269 519,61	
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 436 675,00	- 135 024,00	
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	47 344,43	- 73 662,31	
18.	Inne korekty	22 209,24	58 695,76	
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)**	**125 632 311,09**	**101 825 201,43**	**-**
B.	**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**	**- 1 187 785,58**	**- 1 338 379,31**	**-**
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**	**1 187 785,58**	**1 338 379,31**	**-**
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	1 187 785,58	1 338 379,31	
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)**	**- 1 187 785,58**	**- 1 338 379,31**	**-**

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Sierakowicach
Adres siedziby Banku - ul.Kartuska 3,83-340 Sierakowice
Nr kodu bankowego - 83240001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie			
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	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)	-	-	
		-	-	
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-	
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	**15 632 986,60**	**13 734 878,23**	
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	**15 632 986,60**	**13 734 878,23**	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	15 632 986,60	13 734 878,23	
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 15 632 986,60	- 13 734 878,23	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	15 632 986,60	13 734 878,23	
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	15 300 000,00	13 400 000,00	
	- przekazania zysku na dywidendę	41 495,00	32 300,00	
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	291 491,60	302 578,23	
	- 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	15 654 584,65	15 632 986,60	
	a) zysk netto	15 654 584,65	15 632 986,60	
	b) strata netto	-	-	
	c) odpisy z zysku	-	-	
III.	**Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)**	**94 706 215,60**	**79 368 929,55**	
IV.	**Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**94 351 630,95**	**79 079 542,95**	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Gabriela Koszałka

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Roman Dawidowski*
Wiceprezes Zarządu *Gabriela Koszałka*
Wiceprezes Zarządu *Waldemar Jasnoch*

Data - 11-03-2026