

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
 Nr kodu bankowego - 88820006

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 957 329,34	6 716 886,46
	1. W rachunku bieżącym	7 957 329,34	6 716 886,46
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	72 531 189,52	69 580 021,63
	1. W rachunku bieżącym	22 735 771,05	18 882 033,33
	2. Terminowe	49 795 418,47	50 697 988,30
IV.	Należności od sektora niefinansowego	157 458 631,93	122 060 455,31
	1. W rachunku bieżącym	4 853 787,44	4 037 194,64
	2. Terminowe	152 604 844,49	118 023 260,67
V.	Należności od sektora budżetowego	21 352 685,99	25 314 983,96
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	21 352 685,99	25 314 983,96
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	263 392 793,67	250 391 592,12
	1. Banków	176 784 092,93	168 806 293,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	86 608 700,74	81 585 299,12
	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	2 089 465,00	2 089 465,00
	1. W instytucjach finansowych	1 961 815,00	1 961 815,00
	2. W pozostałych jednostkach	127 650,00	127 650,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	167 058,02	187 131,97
	- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 198 874,43	3 148 744,51
XV.	Inne aktywa	446 855,65	283 517,74
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	446 855,65	283 517,74
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 183 164,90	1 035 916,49
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 085 771,00	902 322,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	97 393,90	133 594,49
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	529 778 048,45	480 808 715,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Alina Szewior
 Bożena Daciów - Mroczo
 Monika Piekielny

.....
 (podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 01.06.2026 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
 Nr kodu bankowego - 88820006

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	1 668 734,83	832 064,92
	1. W rachunku bieżącym	1 668 734,83	832 064,92
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	418 666 499,76	385 774 841,09
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	266 627 565,62	231 768 274,86
	a) bieżące	223 396 371,97	194 637 204,09
	b) terminowe	43 231 193,65	37 131 070,77
	2. Pozostałe, w tym:	152 038 934,14	154 006 566,23
	a) bieżące	137 057 070,42	137 033 798,04
	b) terminowe	14 981 863,72	16 972 768,19
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 873 652,92	38 474 643,34
	1. Bieżące	45 419 828,90	31 940 284,42
	2. Terminowe	453 824,02	6 534 358,92
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	1 600 778,94	2 214 202,62
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	110 381,06	83 776,13
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	110 381,06	83 776,13
X.	Rezerwy	3 426 086,64	2 817 587,09
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	398 796,00	431 412,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 027 290,64	2 386 175,09
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	333 700,00	335 550,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	49 210 873,98	40 202 924,82
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	165 266,02	167 007,36
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	900 000,00	500 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	900 000,00	500 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	7 822 074,30	9 406 117,82
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	529 778 048,45	480 808 715,19
	Współczynnik wypłacalności	31,43	25,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Alina Szewior
 Bożena Daciów - Mroczo
 Monika Piekielny

.....
 (podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 01.06.2026 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
Nr kodu bankowego - 88820006

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	15 313 286,21	10 404 621,79
	1. Zobowiązania udzielone:	9 717 286,21	8 404 621,79
	a) finansowe	9 717 286,21	8 404 621,79
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	5 596 000,00	2 000 000,00
	a) finansowe	5 596 000,00	2 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	100 782 161,42	89 488 581,78

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Alina Szewior
Bożena Daciów - Mroczo
Monika Piekielny

.....
(podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 01.06.2026 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	28 694 514,14	28 151 288,94
	1. Od sektora finansowego	3 210 845,55	4 453 373,25
	2. Od sektora niefinansowego	9 055 240,05	8 648 316,86
	3. Od sektora budżetowego	3 085 525,99	3 562 139,82
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 342 902,55	11 487 459,01
II.	Koszty odsetek	6 593 046,02	5 925 110,35
	1. Od sektora finansowego	458,63	204,49
	2. Od sektora niefinansowego	5 993 105,49	5 413 083,46
	3. Od sektora budżetowego	599 481,90	511 822,40
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	22 101 468,12	22 226 178,59
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 505 210,61	2 504 263,54
V.	Koszty prowizji	366 714,61	319 299,30
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 138 496,00	2 184 964,24
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	9 935,00	9 935,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	9 935,00	9 935,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	318 501,42	286 884,51
X.	Wynik działalności bankowej	24 568 400,54	24 707 962,34
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	45 679,54	180 026,39
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	107 127,44	88 846,68
XIII.	Koszty działania banku	13 536 645,88	12 190 771,14
	1. Wynagrodzenia	7 906 063,62	6 969 239,47
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 508 028,21	2 229 361,77
	3. Inne	3 122 554,05	2 992 169,90
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	676 644,74	577 365,53
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 046 110,85	451 150,98
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 046 110,85	451 150,98
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	418 539,13	87 054,42
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	418 539,13	87 054,42
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	627 571,72	364 096,56
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	9 666 090,30	11 666 908,82
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	9 666 090,30	11 666 908,82
XXI.	Podatek dochodowy	1 844 016,00	2 260 791,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	7 822 074,30	9 406 117,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Alina Szewior
 Bożena Daciów - Mroczo
 Monika Piekielny

.....
 (podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 01.06.2026 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)	50 611 600,00	41 206 442,18
	- korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	50 611 600,00	41 206 442,18
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	335 550,00	336 550,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 1 850,00	- 1 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	900,00	400,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	900,00	400,00
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 750,00	1 400,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	2 550,00	1 350,00
	- rezygnacja z członkostwa	200,00	50,00
		-	-
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	333 700,00	335 550,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	40 202 924,82	30 970 718,82
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 007 949,16	9 232 206,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	9 007 949,16	9 232 206,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	9 006 117,82	9 220 270,71
	- wpłat wpisowego	90,00	40,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indy	-	-
	- przeniesienie funduszu z aktualizacji wyceny środków trwałych sprzedanych lub zlikwidowanych	1 741,34	11 895,29
		-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indy	-	-
		-	-
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	49 210 873,98	40 202 924,82
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	167 007,36	178 902,65
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 1 741,34	- 11 895,29
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 741,34	11 895,29
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	1 741,34	11 895,29
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
		-	-
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	165 266,02	167 007,36

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
 Nr kodu bankowego - 88820006

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	500 000,00	200 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	300 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	400 000,00	300 000,00
	- podziału zysku	400 000,00	300 000,00
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	900 000,00	500 000,00
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	9 406 117,82	9 520 270,71
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 406 117,82	9 520 270,71
	- korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 406 117,82	9 520 270,71
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 9 406 117,82	- 9 520 270,71
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	9 406 117,82	9 520 270,71
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 006 117,82	9 220 270,71
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	300 000,00
		-	-
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	7 822 074,30	9 406 117,82
a)	zysk netto	7 822 074,30	9 406 117,82
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	58 431 914,30	50 611 600,00
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	58 431 914,30	50 611 600,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Alina Szewior
 Bożena Daciów - Mroczo
 Monika Piekielny

.....
 (podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 01.06.2026 r.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 974 941,61	6 932 001,44
I.	Zysk (strata) netto	7 822 074,30	9 406 117,82
II.	Korekty razem:	- 8 797 015,91	- 2 474 116,38
1.	Amortyzacja	676 644,74	577 365,53
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 4 981 049,00	- 5 413 082,38
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 8 027,92	- 61 731,51
5.	Zmiana stanu rezerw	608 499,55	346 721,68
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 7 900 621,55	- 71 725 809,63
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 5 985 916,17	35 424 574,48
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 31 435 878,65	- 9 711 825,14
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	836 669,91	832 064,92
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	40 290 668,25	49 052 923,38
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	- 614 023,68	- 1 755 847,26
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 147 248,41	- 11 905,29
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	26 604,93	12 952,87
18.	Inne korekty	- 163 337,91	- 14 612,29
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 974 941,61	6 932 001,44
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 818 203,79	- 2 337 632,71
I.	Wpływy	11 989 076,92	16 499 813,89
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)	7 000 000,00	11 025 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	8 027,92	61 731,51
6.	Inne wpływy inwestycyjne	4 981 049,00	5 413 082,38
II.	Wydatki	12 807 280,71	18 837 446,60
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)	12 100 580,00	18 175 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	706 700,71	662 446,60
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 818 203,79	- 2 337 632,71

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu
 Adres siedziby Banku - ul. Rynek 6a; 47-200 Kędzierzyn-Koźle
 Nr kodu bankowego - 88820006

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 160,00	- 860,00
I.	Wpływy	990,00	440,00
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	900,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	90,00	40,00
II.	Wydatki	2 150,00	1 300,00
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	2 150,00	1 300,00
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)	- 1 160,00	- 860,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 1 794 305,40	4 593 508,73
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 1 794 305,40	4 593 508,73
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	41 257 299,79	36 663 791,06
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	39 462 994,39	41 257 299,79
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	13 372 638,78	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Cesarz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Alina Szewior
 Bożena Daciów - Mroczo
 Monika Piekielny

.....
 (podpis)

Kędzierzyn-Koźle, 01.06.2026 r.