

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
Adres siedziby Banku - ul. Chełmska 14, 21-070 Cyców
Nr kodu bankowego - 8191

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	6 292 833,87	6 357 230,07	-
	1. W rachunku bieżącym	6 292 833,87	6 357 230,07	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	196 413 029,12	179 063 798,75	-
	1. W rachunku bieżącym	11 961 162,23	11 553 444,74	
	2. Terminowe	184 451 866,89	167 510 354,01	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	126 897 477,97	118 093 094,32	-
	1. W rachunku bieżącym	3 616 721,85	2 571 623,45	
	2. Terminowe	123 280 756,12	115 521 470,87	
V.	Należności od sektora budżetowego	36 125 081,92	31 622 207,45	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	36 125 081,92	31 622 207,45	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	96 074 850,24	82 722 667,52	-
	1. Banków	51 971 093,82	48 117 733,06	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	43 782 289,32	34 282 010,92	
	3. Pozostałe	321 467,10	322 923,54	
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	2 005 100,00	2 005 100,00	-
	1. W instytucjach finansowych	2 005 000,00	2 005 000,00	
	2. W pozostałych jednostkach	100,00	100,00	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	143 053,37	141 496,89	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 643 402,91	4 489 187,83	
XV.	Inne aktywa	1 363 685,56	1 123 395,66	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	1 363 685,56	1 123 395,66	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 191 000,61	1 053 546,31	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 140 540,00	1 007 406,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	50 460,61	46 140,31	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	471 149 515,57	426 671 724,80	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Mazurkiewicz

0,00

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Mirosław Podebry
Jarosław Kowalczyk
Ewelina Matuszak
Anna Miazio

Data - 08.06.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
Adres siedziby Banku - ul. Chełmska 14, 21-070 Cyców
Nr kodu bankowego - 8191

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	282 693,90	309 830,57	
	1. W rachunku bieżącym	282 693,90	309 830,57	
	2. Terminowe	-	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	368 164 396,15	336 715 439,54	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	259 768 181,12	230 905 032,49	
	a) bieżące	123 338 149,39	104 524 255,02	
	b) terminowe	136 430 031,73	126 380 777,47	
	2. Pozostałe, w tym:	108 396 215,03	105 810 407,05	
	a) bieżące	107 929 536,08	105 170 088,69	
	b) terminowe	466 678,95	640 318,36	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 898 870,96	36 302 960,74	
	1. Bieżące	19 347 208,63	15 951 941,68	
	2. Terminowe	23 551 662,33	20 351 019,06	
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	1 934 534,81	1 961 000,66	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	252 911,51	231 555,77	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	177 469,42	163 897,50	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	75 442,09	67 658,27	
X.	Rezerwy	3 513 907,51	2 865 034,99	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	820 865,00	822 470,00	
	2. Pozostałe rezerwy	2 693 042,51	2 042 564,99	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	895 520,00	902 480,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	45 075 590,63	37 507 758,00	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	223 111,90	223 111,90	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 000,00	1 525 528,00	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	1 525 528,00	
	2. Pozostałe	-	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	5 907 978,20	8 127 024,63	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	471 149 515,57	426 671 724,80	
	Współczynnik wypłacalności	27,53	23,97	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Mazurkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Mirosław Podebry
Jarosław Kowalczyk
Ewelina Matuszak
Anna Miazio

Data - 08.06.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
Adres siedziby Banku - ul. Chełmska 14, 21-070 Cyców
Nr kodu bankowego - 8191

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	19 890 970,45	17 950 695,20	
	1. Zobowiązania udzielone:	14 795 970,45	13 521 695,20	
	a) finansowe	14 660 907,97	13 336 125,41	
	b) gwarancyjne	135 062,48	185 569,79	
	2. Zobowiązania otrzymane:	5 095 000,00	4 429 000,00	
	a) finansowe	5 095 000,00	4 429 000,00	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	26 705 506,10	22 209 683,06	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Mazurkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

Mirosław Podebry

Jarosław Kowalczyk

Ewelina Matuszak

Anna Miazio

Data - 08.06.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
Adres siedziby Banku - ul. Chełmska 14, 21-070 Cyców
Nr kodu bankowego - 8191

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	26 807 545,89	26 137 812,16	-
	1. Od sektora finansowego	9 811 586,50	9 907 625,12	
	2. Od sektora niefinansowego	9 818 807,74	10 368 125,84	
	3. Od sektora budżetowego	2 518 442,80	1 800 440,16	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 658 708,85	4 061 621,04	
II.	Koszty odsetek	6 858 300,79	5 823 024,72	-
	1. Od sektora finansowego	130,33	693,09	
	2. Od sektora niefinansowego	6 516 316,90	5 545 767,70	
	3. Od sektora budżetowego	341 853,56	276 563,93	
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 949 245,10	20 314 787,44	-
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 388 709,47	2 340 347,36	
V.	Koszty prowizji	528 122,75	483 965,37	
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 860 586,72	1 856 381,99	-
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	15 193,07	13 695,00	-
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-	
	2.Pozostałych	15 193,07	13 695,00	
IX.	Wynik z pozycji wymiany	2 288,05	-	
X.	Wynik działalności bankowej	21 827 312,94	22 184 864,43	-
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	37 956,56	43 277,86	
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	20 964,48	29 048,99	
XIII.	Koszty działania banku	12 545 507,42	10 819 817,72	
	1. Wynagrodzenia	7 084 020,27	6 394 710,16	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 695 622,78	1 699 659,92	
	3. Inne	3 765 864,37	2 725 447,64	
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	482 454,80	486 195,39	
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 993 968,77	2 255 319,53	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 993 968,77	2 255 319,53	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 657 160,17	1 485 657,97	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 657 160,17	1 485 657,97	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 336 808,60	769 661,56	-
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	7 479 534,20	10 123 418,63	-
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	Zysk (strata) brutto	7 479 534,20	10 123 418,63	-
XXI.	Podatek dochodowy	1 571 556,00	1 996 394,00	
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 907 978,20	8 127 024,63	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Mazurkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Członek Zarządu
Członek Zarządu

Mirosław Podebry
Jarosław Kowalczyk
Ewelina Matuszak
Anna Miazio

Data - 08.06.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
Adres siedziby Banku - ul. Chełmska 14, 21-070 Cyców
Nr kodu bankowego - 8191

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)	48 285 902,53	40 438 777,90	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	48 285 902,53	40 438 777,90	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	902 480,00	907 700,00	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 6 960,00	- 5 220,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 060,00	5 510,00	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- z dywidendy	-	-	
	- wpłat udziałów	-	580,00	
	- wpłat nowych członków	4 060,00	4 930,00	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	11 020,00	10 730,00	
	- umorzenia akcji	-	-	
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	4 350,00	
	- śmierć członków	2 030,00	6 380,00	
	- rezygnacja z członkostwa	8 990,00	-	
		-	-	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	895 520,00	902 480,00	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 507 758,00	28 288 119,28	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 567 832,63	9 219 638,72	
	a) zwiększenia (z tytułu)	7 567 832,63	9 219 638,72	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 567 552,63	9 219 318,72	
	- wpłat wpisowego	280,00	320,00	
	- zysk z lat ubiegłych	-	-	
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	- pokrycia straty	-	-	
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	-	-	
		-	-	
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	45 075 590,63	37 507 758,00	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	223 111,90	223 111,90	
	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	223 111,90	223 111,90	

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
 Adres siedziby Banku - ul. Chełmska 14, 21-070 Cyców
 Nr kodu bankowego - 8191

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie			
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 525 528,00	1 025 528,00	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	474 472,00	500 000,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	474 472,00	500 000,00	
	- podziału zysku	474 472,00	500 000,00	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 000 000,00	1 525 528,00	
	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	8 127 024,63	9 994 318,72	
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	8 127 024,63	9 994 318,72	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	8 127 024,63	9 994 318,72	
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 8 127 024,63	- 9 994 318,72	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	8 127 024,63	9 994 318,72	
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 567 552,63	9 219 318,72	
	- przekazania zysku na dywidendę	-	200 000,00	
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-	
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-	
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	474 472,00	500 000,00	
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	85 000,00	75 000,00	
	- pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	
		-	-	
	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	5 907 978,20	8 127 024,63	
	a) zysk netto	5 907 978,20	8 127 024,63	
	b) strata netto	-	-	
	c) odpisy z zysku	-	-	
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	54 102 200,73	48 285 902,53	
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	54 037 200,73	48 200 902,53	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Mazurkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Mirosław Podebry
 Jarosław Kowalczyk
 Ewelina Matuszak
 Anna Miazio

Data - 08.06.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
Adres siedziby Banku - ul. Chełmska 14, 21-070 Cyców
Nr kodu bankowego - 8191

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	10 831 289,67	- 21 733 129,04	-
I.	Zysk (strata) netto	5 907 978,20	8 127 024,63	-
II.	Korekty razem:	4 923 311,47	- 29 860 153,67	-
1.	Amortyzacja	482 454,80	486 195,39	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 4 148,68	- 2 000,00	-
5.	Zmiana stanu rezerw	648 872,52	668 544,27	-
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 13 352 182,72	- 22 052 267,69	-
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 7 179 302,18	- 34 512 585,27	-
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 13 307 258,12	- 19 226 131,82	-
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	- 27 136,67	309 830,57	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	38 044 866,83	45 211 514,07	-
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	- 26 465,85	- 1 038 190,42	-
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 123 882,38	- 242 952,11	-
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	7 783,82	1 097,17	-
18.	Inne korekty	- 240 289,90	536 792,17	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 831 289,67	- 21 733 129,04	-
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 634 077,68	- 1 144 446,36	-
I.	Wpływy	4 500,00	2 000,00	-
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)	-	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 500,00	2 000,00	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-
II.	Wydatki	638 577,68	1 146 446,36	-
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	638 577,68	1 146 446,36	-
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 634 077,68	- 1 144 446,36	-

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cycowie
 Adres siedziby Banku - ul. Chełmska 14, 21-070 Cyców
 Nr kodu bankowego - 8191

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 91 680,00	- 279 900,00	-
I.	Wpływy	4 340,00	5 830,00	-
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	4 060,00	5 510,00	
6.	Inne wpływy finansowe	280,00	320,00	
II.	Wydatki	96 020,00	285 730,00	-
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	11 020,00	210 730,00	
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	85 000,00	75 000,00	
9.	Nabycie akcji własnych	-	-	
10.	Inne wydatki finansowe	-	-	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 91 680,00	- 279 900,00	-
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	10 105 531,99	- 23 157 475,40	-
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	10 105 531,99	- 23 157 475,40	-
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	
F.	Środki pieniężne na początek okresu	71 556 866,42	94 714 341,82	
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	81 662 398,41	71 556 866,42	-
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	20 459,18	11 114,35	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Dorota Mazurkiewicz

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Członek Zarządu
 Członek Zarządu

Mirosław Podebry
 Jarosław Kowalczyk
 Ewelina Matuszak
 Anna Miazio

Data - 08.06.2026 r.