

BILANS BANKU - AKTYWA
według stanu na dzień 30 czerwca 2026 r.

Lp	AKTYWA	Dane wg stanu na 30.06.2026	Dane wg stanu na 30.06.2025
1	2	3	3
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	165 407 620,14	148 715 947,41
	1. W rachunku bieżącym	165 407 620,14	148 715 947,41
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	164 941 791,89	129 970 865,87
	1. W rachunku bieżącym	103 301 014,08	70 927 072,23
	2. Terminowe	61 640 777,81	59 043 793,64
IV.	Należności od sektora niefinansowego	316 006 413,51	347 073 442,82
	1. W rachunku bieżącym	13 313 637,03	36 866 038,40
	2. Terminowe	302 692 776,48	310 207 404,42
V.	Należności od sektora budżetowego	217 087 486,37	216 505 182,32
	1. W rachunku bieżącym	551 406,82	496 907,63
	2. Terminowe	216 536 079,55	216 008 274,69
VI.	Należności z tyt.zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	2 321 015 225,19	1 935 343 817,35
	1. Banków	831 508 820,91	1 139 763 319,12
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 440 463 009,88	711 854 488,63
	3. Pozostałe	49 043 394,40	83 726 009,60
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	7 785 414,00	7 785 414,00
	1. W instytucjach finansowych	7 783 614,00	7 253 564,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 800,00	531 850,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	819 906,75	507 954,11
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	32 568 306,94	32 784 602,25
XV.	Inne aktywa	10 312 331,21	7 680 665,57
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	23 910,00	0,00
	2. Pozostałe	10 288 421,21	7 680 665,57
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	13 585 037,47	21 218 964,82
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 163 243,00	19 808 224,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 421 794,47	1 410 740,82
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	3 249 529 533,47	2 847 586 856,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Paździor

Signed by /
Podpisano przez:.....

(podpis)
Anna Aleksandra
Paździor

Date / Data: 2026-
09-30 11:48

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kulak

Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik

Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek

Członek Zarządu Krzysztof Bragieli

Członek Zarządu Mirosław Kowalski

Kraków, dn. 30.09.2026r.

Signed by /
Podpisano przez:

Paweł Kulak

Date / Data:
2026-09-30
13:38

Signed by /
Podpisano przez:

Mirosław Kowalski

Date / Data:
2026-09-30 13:25

Signed by /
Podpisano przez:

Ryszard Wabik

Date / Data: 2026-
09-30 12:48

Signed by /
Podpisano przez:

Ewa Wioletta
Brożek

Date / Data: 2026-
09-30 12:33

Signed by /
Podpisano przez:

Krzysztof Bragieli

Date / Data: 2026-
09-30 12:22

BSR

BSR

BSR

BSR

BSR

BILANS BANKU - PASYWA

Lp.	PASYWA	Dane wg stanu na 30.06.2026	Dane wg stanu na 30.06.2025
1	2	3	3
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	11 618 627,78	8 332 549,72
	1. W rachunku bieżącym	10 943 399,12	8 130 890,71
	2. Terminowe	675 228,66	201 659,01
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 514 277 828,13	2 243 824 509,16
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 680 320 370,97	1 516 058 183,66
	a) bieżące	866 921 399,77	764 077 167,79
	b) terminowe	813 398 971,20	751 981 015,87
	2. Pozostałe, w tym:	833 957 457,16	727 766 325,50
	a) bieżące	636 464 916,03	565 819 103,89
	b) terminowe	197 492 541,13	161 947 221,61
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	318 441 182,84	269 110 082,30
	1. Bieżące	246 696 187,18	195 983 243,39
	2. Terminowe	71 744 995,66	73 126 838,91
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 973 686,93	0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	21 293 631,26	25 466 720,97
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 265 483,66	1 184 639,94
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	694 564,00	621 991,86
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	570 919,66	562 648,08
X.	Rezerwy	34 158 638,19	29 937 473,47
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14 414 363,00	10 946 169,00
	2. Pozostałe rezerwy	19 744 275,19	18 991 304,47
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 541 520,00	1 400 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	263 464 928,08	222 250 329,78
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 713 094,14	3 898 091,58
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	10 000 000,00	6 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 000 000,00	6 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	19 780 912,46	36 182 059,60
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	PASYWA RAZEM	3 249 529 533,47	2 847 586 856,52

Wpółczynnik wypłacalności

51,92%

38,62%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Paździor

Signed by /

Podpisano przez:

Anna Aleksandra Paździor

Paździor

Date / Data: 2026-

09-30 11:50

Kraków, dn. 30.09.2026r.



Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kulak

Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik

Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek

Członek Zarządu Krzysztof Brągiel

Członek Zarządu Mirosław Kowalski

BSR

Signed by /
Podpisano przez:

Ryszard Wabik

Date / Data: 2026-
09-30 12:49

BSR

Signed by /
Podpisano przez:

Paweł Kulak

Date / Data: 2026-09-30
13:41

BSR

Signed by /
Podpisano przez:

Mirosław Kowalski

Date / Data: 2026-
09-30 13:28

BSR

Signed by /
Podpisano przez:

Ewa Wioletta
Brożek

Date / Data: 2026-
09-30 12:34

BSR

Signed by /
Podpisano przez:

Krzysztof Brągiel

Date / Data: 2026-09-30
12:23

Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie
ul.Dunajewskiego 7 31-133 Kraków
Kod bankowy:85890006
NIP:675-000-60-62

POZYCJE POZABILANSOWE
według stanu na dzień 30 czerwca 2026 r.

Lp.	Pozycje pozabilansowe	Dane wg stanu na 30.06.2026	Dane wg stanu na 30.06.2025
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	38 384 962,78	50 427 272,48
	1.Zobowiązania udzielone:	37 510 132,98	49 497 917,08
	a) finansowe	30 756 607,31	40 559 782,38
	b) gwarancyjne	6 753 525,67	8 938 134,70
	2.Zobowiązania otrzymane	874 829,80	929 355,40
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	874 829,80	929 355,40
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	233 535 003,08	297 791 464,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Paździor

Signed by /
Podpisano przez:

Anna Aleksandra
Paździor (podpis)

Date / Data: 2026-
09-30 11:51



Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kulak
Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik
Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek
Członek Zarządu Krzysztof Brągiel
Członek Zarządu Mirosław Kowalski

Kraków, dn. 30.09.2026r.

BSR

Signed by /
Podpisano przez:
Ryszard Wabik
Date / Data:
2026-09-30 12:54

BSR

Signed by /
Podpisano przez:
Paweł Kulak
Date / Data:
2026-09-30
13:42

BSR

Signed by /
Podpisano przez:
Mirosław Kowalski
Date / Data:
2026-09-30 13:28

BSR

Signed by /
Podpisano przez:
Ewa Wioletta
Brożek
Date / Data: 2026-
09-30 12:34

BSR

Signed by / Podpisano
przez:
Krzysztof Brągiel
Date / Data: 2026-09-30
12:23

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Dane za okres 01.01.2026 - 30.06.2026	Dane za okres 01.01.2025 - 30.06.2025
1	2	4	4
I.	Przychody z tytułu odsetek	69 137 799,68	79 680 646,37
	1. Od sektora finansowego	3 401 826,83	4 560 133,06
	2. Od sektora niefinansowego	13 115 914,73	15 844 588,45
	3. Od sektora budżetowego	5 807 179,12	8 447 916,30
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	46 812 879,00	50 828 008,56
II.	Koszty odsetek	16 797 417,31	16 413 687,47
	1. Od sektora finansowego	2 001 453,09	2 924,54
	2. Od sektora niefinansowego	13 991 062,21	15 517 892,67
	3. Od sektora budżetowego	804 902,01	892 870,26
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	52 340 382,37	63 266 958,90
IV.	Przychody z tytułu prowizji	7 365 529,42	7 491 729,92
V.	Koszty prowizji	921 025,12	927 466,36
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	6 444 504,30	6 564 263,56
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	106 010,00	42 934,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	106 010,00	42 934,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	-125 324,17	-77 254,89
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	-125 324,17	-77 254,89
IX.	Wynik z pozycji wymiany	416 695,57	392 023,58
X.	Wynik działalności bankowej	59 182 268,07	70 188 925,15
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	844 677,51	798 658,60
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	360 462,93	216 537,59
XIII.	Koszty działania banku	37 080 395,08	34 742 074,64
	1. Wynagrodzenia	21 452 735,13	21 022 741,80
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 782 268,36	4 439 130,87
	3. Inne	10 845 391,59	9 280 201,97
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 202 162,31	1 057 140,69
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 647 428,64	16 006 899,50
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 647 428,64	16 006 899,50
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	12 501 155,84	26 372 117,27
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	12 501 155,84	26 372 117,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	-3 853 727,20	-10 365 217,77
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	25 237 652,46	45 337 048,60
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX.	Zysk (strata) brutto	25 237 652,46	45 337 048,60
XXI.	Podatek dochodowy	5 456 740,00	9 154 989,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	19 780 912,46	36 182 059,60

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Paździor

Signed by /

Podpisano przez:

Anna Aleksandra.....

Paździor (podpis)

Date / Data: 2026-09-

30 11:52

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kulak

Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik

Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek

Członek Zarządu Krzysztof Brągiel

Członek Zarządu Mirosław Kowalski

Kraków, dnia 30.09.2026r.

Podpisano przez:

Paweł Kulak

Date / Data:
2026-09-30 13:43

Signed by /

Podpisano przez:

Mirosław Kowalski

Date / Data:
2026-09-30 13:29

Signed by / Podpisano
przez:

Ryszard Wabik

Date / Data: 2026-09-
30 12:56

Signed by / Podpisano
przez:

Ewa Wioletta
Brożek

Date / Data: 2026-
09-30 12:35

Signed by / Podpisano
przez:

Krzysztof Brągiel

Date / Data: 2026-09-
30 12:24



BSR

BSR

BSR

BSR

BSR

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r.

L.p.	Wyszczególnienie	Dane za okres 01.01.2026 - 30.06.2026	Dane za okres 01.01.2025 - 30.06.2025
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	279 290 525,19	234 143 825,06
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	279 290 525,19	234 143 825,06
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 501 440,00	1 333 680,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	40 080,00	66 720,00
a)	zwiększenia z tytułu:	48 720,00	76 320,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	20 160,00	30 000,00
	- wpłaty nowych członków	28 560,00	46 320,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	8 640,00	9 600,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	240,00	240,00
	- śmierć członków	8 400,00	9 360,00
	- wyreślenie przez RN	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 541 520,00	1 400 400,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	222 382 283,11	168 233 554,69
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	41 082 644,97	54 016 775,09
a)	zwiększenia z tytułu:	41 082 644,97	54 016 775,09
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	41 081 244,97	54 015 414,66
	- wpłat wpisowego	1 400,00	700,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych	0,00	660,43
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych(wart.przeszac.umorzenia)	0,00	0,00
2.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	263 464 928,08	222 250 329,78
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	3 920 648,83	4 017 975,63
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-207 554,69	-119 884,05
a)	zwiększenie z tytułu:	0,00	28 365,25
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	27 967,50
	- zbycie lub likwidacja środków trwałych(wartość przeszac.umorzenia)	0,00	397,75
b)	zmniejszenie z tytułu:	207 554,69	148 249,30
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	1 058,18
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	207 554,69	147 191,12
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	3 713 094,14	3 898 091,58
4.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	6 000 000,00	6 000 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	4 000 000,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	4 000 000,00	0,00
	-podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 000 000,00	0,00
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00

4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	10 000 000,00	6 000 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	-		
b)	zmniejszenia z tytułu:	0,00	0,00
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	45 486 153,25	54 558 614,74
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	45 486 153,25	54 558 614,74
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	45 486 153,25	54 558 614,74
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-45 486 153,25	-54 558 614,74
a)	zwiększenia z tytułu:	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	45 486 153,25	54 558 614,74
	- przekazania zysku/ pokrycia straty z funduszu zasobowego	41 081 244,97	54 015 414,66
	- przekazania zysku na dywidendę	304 908,28	443 200,08
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	100 000,00	100 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	4 000 000,00	0,00
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a)	zwiększenie z tytułu:	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b)	zmniejszenie z tytułu:	0,00	0,00
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.	Wynik netto	19 780 912,46	36 182 059,60
a)	zysk netto	19 780 912,46	36 182 059,60
b)	strata netto	0,00	0,00
c)	odpisy z zysku	0,00	0,00
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	298 500 454,68	269 730 880,96
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	298 500 454,68	269 730 880,96

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Paździor

Signed by / Podpisano
przez:

Anna Aleksandra.....
Paździor (podpis)

Date / Data: 2026-09-
30 11:54



Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kulak
Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik
Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek
Członek Zarządu Krzysztof Brągiel
Członek Zarządu Mirosław Kowalski

Kraków, dn. 30.09.2026r.

Signed by /
Podpisano przez:

Paweł Kulak

Date / Data:
2026-09-30
13:44

BSR

Signed by /
Podpisano przez:

Mirosław Kowalski

Date / Data:
2026-09-30 13:29

BSR

Signed by /
Podpisano przez:

Ryszard Wabik

Date / Data: 2026-
09-30 12:57

BSR

Signed by /
Podpisano przez:

Ewa Wioletta
Brożek

Date / Data: 2026-
09-30 12:37

BSR

Signed by / Podpisano
przez:

Krzysztof Brągiel

Date / Data: 2026-09-
30 12:24

BSR

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

sporządzony za okres od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Dane za okres 01.01.2026 - 30.06.2026	Dane za okres 01.01.2025 - 30.06.2025
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	19 780 912,46	36 182 059,60
II	Korekty razem	-4 023 733,63	-75 883 759,00
1	Amortyzacja	1 202 162,31	1 057 140,69
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidenda)	-106 010,00	-42 934,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-16 134,15	-30,00
5	Zmiana stanu rezerw	2 711 033,14	-788 169,78
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-163 002 596,41	-126 330 008,38
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	22 481,49	4 072 734,81
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	39 990 983,08	29 379 151,75
9	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 305 479,59	747 235,61
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	112 721 599,27	22 228 045,72
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	3 895 057,79	-5 693 193,23
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 080 529,50	511 529,20
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	53 354,62	-86 538,53
18	Inne korekty	-3 881 673,86	-938 722,86
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	15 757 178,83	-39 701 699,40
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	130 253,90	42 934,00
1	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 243,90	0,00
6	Inne wpływy inwestycyjne	106 010,00	42 934,00
II	Wydatki	1 069 762,57	515 770,34
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 069 762,57	515 770,34
6	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-939 508,67	-472 836,34

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	93 276,84	77 020,00
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	43 156,84	0,00
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	50 120,00	77 020,00
6	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	123 879,83	223 081,17
1	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	123 879,83	223 081,17
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-30 602,99	-146 061,17
D	Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	14 787 067,17	-40 320 596,91
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	14 787 067,17	-40 320 596,91
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	306 462 453,08	311 886 051,29
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	321 249 520,25	271 565 454,38
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	661 182,74	747 758,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Paździor

Signed by /
Podpisano przez:

Anna Paździor
Paździor

Date / Data: 2026-
09-30 11:55



Kraków, dn. 30.09.2026r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Paweł Kulak
Wiceprezes Zarządu Ryszard Wabik
Wiceprezes Zarządu Ewa Brożek
Członek Zarządu Krzysztof Brągiel
Członek Zarządu Mirosław Kowalski

BSR

Signed by /
Podpisano przez:
Ryszard Wabik
Date / Data:
2026-09-30 12:58

BSR

Signed by /
Podpisano przez:
Paweł Kulak
Date / Data:
2026-09-30 13:40

BSR

Signed by /
Podpisano przez:
Mirosław Kowalski
Date / Data: 2026-
09-30 13:27

BSR

Signed by /
Podpisano przez:
Ewa Wioletta
Brożek
Date / Data: 2026-
09-30 12:38

BSR

Signed by / Podpisano
przez:
Krzysztof Brągiel
Date / Data: 2026-09-
30 12:25