

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach  
 Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy  
 Nr kodu bankowego - 80810009

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.     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | <b>6 409 642,71</b>     | <b>3 622 359,84</b>     | -                                                         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 6 409 642,71            | 3 622 359,84            |                                                           |
|        | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                           | -                       | -                       |                                                           |
|        | 3. Inne środki                                                                                   | -                       | -                       |                                                           |
| II.    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | -                       | -                       |                                                           |
| III.   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | <b>28 515 432,58</b>    | <b>28 345 075,35</b>    | -                                                         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 5 175 546,32            | 15 750 674,81           |                                                           |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 23 339 886,26           | 12 594 400,54           |                                                           |
| IV.    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | <b>62 985 925,36</b>    | <b>61 680 634,50</b>    | -                                                         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 3 873 623,17            | 4 017 951,66            |                                                           |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 59 112 302,19           | 57 662 682,84           |                                                           |
| V.     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | <b>31 638 451,26</b>    | <b>26 678 350,99</b>    | -                                                         |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | -                       | -                       |                                                           |
|        | 2. Terminowe                                                                                     | 31 638 451,26           | 26 678 350,99           |                                                           |
| VI.    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | -                       | -                       |                                                           |
| VII.   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | <b>103 170 170,04</b>   | <b>94 123 439,03</b>    | -                                                         |
|        | 1. Banków                                                                                        | 94 078 062,68           | 85 034 654,71           |                                                           |
|        | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | 9 092 107,36            | 9 088 784,32            |                                                           |
|        | 3. Pozostałe                                                                                     | -                       | -                       |                                                           |
| VIII.  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | -                       | -                       |                                                           |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |                                                           |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |                                                           |
| IX.    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | -                       | -                       |                                                           |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |                                                           |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |                                                           |
| X.     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                           | -                       | -                       |                                                           |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                       | -                       |                                                           |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                       | -                       |                                                           |
| XI.    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | <b>1 293 293,20</b>     | <b>1 293 293,20</b>     | -                                                         |
|        | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 1 292 397,20            | 1 292 397,20            |                                                           |
|        | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 896,00                  | 896,00                  |                                                           |
| XII.   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | -                       | -                       |                                                           |
| XIII.  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>                                                   | <b>3 979,20</b>         | <b>688,00</b>           |                                                           |
|        | - wartość firmy                                                                                  | -                       | -                       |                                                           |
| XIV.   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | <b>869 446,55</b>       | <b>949 601,87</b>       |                                                           |
| XV.    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | <b>197 430,00</b>       | <b>283 523,18</b>       | -                                                         |
|        | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                                   | -                       | -                       |                                                           |
|        | 2. Pozostałe                                                                                     | 197 430,00              | 283 523,18              |                                                           |
| XVI.   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | <b>912 198,67</b>       | <b>500 449,72</b>       | -                                                         |
|        | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 623 674,00              | 473 578,00              |                                                           |
|        | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                          | 288 524,67              | 26 871,72               |                                                           |
| XVII.  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | -                       | -                       |                                                           |
| XVIII. | <b>Akcje własne</b>                                                                              | -                       | -                       |                                                           |
|        | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                              | <b>235 995 969,57</b>   | <b>217 477 415,68</b>   | -                                                         |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Członek Zarządu

Anna Zakrzewska  
 Katarzyna Perkowska  
 Marta Wilamowska

.....  
 (podpis)

Data - 15.04.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach  
 Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy  
 Nr kodu bankowego - 80810009

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                                                      | 112 768,88              | 50,00                   |                                                           |
|        | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | 112 768,88              | 50,00                   |                                                           |
|        | 2. Terminowe                                                                                | -                       | -                       |                                                           |
| III.   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 194 057 438,28          | 179 481 886,70          |                                                           |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 142 894 345,64          | 130 213 800,38          |                                                           |
|        | a) bieżące                                                                                  | 52 590 200,56           | 46 903 696,03           |                                                           |
|        | b) terminowe                                                                                | 90 304 145,08           | 83 310 104,35           |                                                           |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 51 163 092,64           | 49 268 086,32           |                                                           |
|        | a) bieżące                                                                                  | 48 061 864,18           | 45 764 208,77           |                                                           |
|        | b) terminowe                                                                                | 3 101 228,46            | 3 503 877,55            |                                                           |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 4 318 401,88            | 5 101 579,53            |                                                           |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 2 817 737,46            | 2 145 688,22            |                                                           |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 1 500 664,42            | 2 955 891,31            |                                                           |
| 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                                                      | 427 030,52              | 414 395,93              |                                                           |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 73 492,81               | 79 407,14               |                                                           |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | -                       | -                       |                                                           |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                       | -                       |                                                           |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 73 492,81               | 79 407,14               |                                                           |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 1 365 759,39            | 1 119 587,72            |                                                           |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 335 986,00              | 207 959,00              |                                                           |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 1 029 773,39            | 911 628,72              |                                                           |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                       | -                       |                                                           |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 162 700,00              | 165 600,00              |                                                           |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 30 631 340,87           | 25 381 330,87           |                                                           |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 209 896,72              | 209 896,72              |                                                           |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | -                       | -                       |                                                           |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | -                       | -                       |                                                           |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | -                       | -                       |                                                           |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                       | -                       |                                                           |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 4 637 140,22            | 5 523 681,07            |                                                           |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                       | -                       |                                                           |
|        | <b>PASYWA RAZEM</b>                                                                         | <b>235 995 969,57</b>   | <b>217 477 415,68</b>   |                                                           |
|        | <b>Współczynnik wypłacalności</b>                                                           | <b>41,41</b>            | <b>30,22</b>            |                                                           |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Członek Zarządu

Anna Zakrzewska  
 Katarzyna Perkowska  
 Marta Wilamowska

.....  
 (podpis)

Data - 15.04.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach  
Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy  
Nr kodu bankowego - 80810009

**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.   | <b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>                  | <b>9 983 654,40</b>     | <b>7 888 810,98</b>     |                                                           |
|      | <b>1. Zobowiązania udzielone:</b>                                    | <b>9 983 654,40</b>     | <b>7 888 810,98</b>     |                                                           |
|      | a) finansowe                                                         | 9 983 654,40            | 7 888 810,98            |                                                           |
|      | b) gwarancyjne                                                       | -                       | -                       |                                                           |
|      | <b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>                                    | -                       | -                       |                                                           |
|      | a) finansowe                                                         | -                       | -                       |                                                           |
|      | b) gwarancyjne                                                       | -                       | -                       |                                                           |
| II.  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b> | -                       | -                       |                                                           |
| III. | <b>Pozostałe</b>                                                     | <b>96 569 655,40</b>    | <b>90 320 593,09</b>    |                                                           |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu  
Członek Zarządu

Anna Zakrzewska  
Katarzyna Perkowska  
Marta Wilamowska

.....  
(podpis)

Data - 15.04.2026 r.

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.     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                       | <b>12 975 443,43</b> | <b>13 147 469,34</b> | -                                                         |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                               | 1 403 594,42         | 1 446 796,21         |                                                           |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                            | 4 735 418,18         | 4 817 850,63         |                                                           |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                               | 2 060 971,64         | 2 443 028,47         |                                                           |
|        | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                     | 4 775 459,19         | 4 439 794,03         |                                                           |
| II.    | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                   | <b>3 042 688,68</b>  | <b>2 926 081,45</b>  | -                                                         |
|        | 1. Od sektora finansowego                                                                                               | -                    | -                    |                                                           |
|        | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                            | 2 973 547,51         | 2 830 310,02         |                                                           |
|        | 3. Od sektora budżetowego                                                                                               | 69 141,17            | 95 771,43            |                                                           |
| III.   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                    | <b>9 932 754,75</b>  | <b>10 221 387,89</b> | -                                                         |
| IV.    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                      | <b>1 259 867,33</b>  | <b>1 177 550,46</b>  |                                                           |
| V.     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                  | <b>240 962,18</b>    | <b>209 160,00</b>    |                                                           |
| VI.    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                   | <b>1 018 905,15</b>  | <b>968 390,46</b>    | -                                                         |
| VII.   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej</b> | <b>-</b>             | <b>70 704,04</b>     | -                                                         |
|        | 1. Od jednostek zależnych                                                                                               | -                    | -                    |                                                           |
|        | 2. Od jednostek współzależnych                                                                                          | -                    | -                    |                                                           |
|        | 3. Od jednostek stowarzyszonych                                                                                         | -                    | -                    |                                                           |
|        | 4. Od pozostałych jednostek                                                                                             | -                    | 70 704,04            |                                                           |
| VIII.  | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                       | <b>-</b>             | <b>79 690,99</b>     | -                                                         |
|        | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                           | -                    | 79 690,99            |                                                           |
|        | 2. Pozostałych                                                                                                          | -                    | -                    |                                                           |
| IX.    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                          | <b>8 663,62</b>      | <b>3 876,80</b>      |                                                           |
| X.     | <b>Wynik działalności bankowej</b>                                                                                      | <b>10 960 323,52</b> | <b>11 344 050,18</b> | -                                                         |
| XI.    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                   | <b>22 095,14</b>     | <b>35 174,89</b>     |                                                           |
| XII.   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                      | <b>4 786,81</b>      | <b>3 247,25</b>      |                                                           |
| XIII.  | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                           | <b>5 131 180,24</b>  | <b>4 548 846,21</b>  |                                                           |
|        | 1. Wynagrodzenia                                                                                                        | 3 043 169,27         | 2 832 670,74         |                                                           |
|        | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                     | 613 890,17           | 530 190,89           |                                                           |
|        | 3. Inne                                                                                                                 | 1 474 120,80         | 1 185 984,58         |                                                           |
| XIV.   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                            | <b>247 007,88</b>    | <b>157 787,30</b>    |                                                           |
| XV.    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                        | <b>100 709,48</b>    | <b>228 129,26</b>    | -                                                         |
|        | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                  | 100 709,48           | 228 129,26           |                                                           |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                            | -                    | -                    |                                                           |
| XVI.   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                       | <b>169 187,97</b>    | <b>363 339,02</b>    | -                                                         |
|        | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                        | 169 187,97           | 363 339,02           |                                                           |
|        | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                            | -                    | -                    |                                                           |
| XVII.  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                  | <b>- 68 478,49</b>   | <b>- 135 209,76</b>  | -                                                         |
| XVIII. | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                   | <b>5 667 922,22</b>  | <b>6 804 554,07</b>  | -                                                         |
| XIX.   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                    | <b>-</b>             | <b>-</b>             | -                                                         |
|        | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                   | -                    | -                    |                                                           |
|        | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                  | -                    | -                    |                                                           |
| XX.    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                             | <b>5 667 922,22</b>  | <b>6 804 554,07</b>  | -                                                         |
| XXI.   | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                | <b>1 030 782,00</b>  | <b>1 280 873,00</b>  |                                                           |
| XXII.  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>                                                    | <b>-</b>             | <b>-</b>             |                                                           |
| XXIII. | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                              | <b>4 637 140,22</b>  | <b>5 523 681,07</b>  | -                                                         |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Członek Zarządu

Anna Zakrzewska  
 Katarzyna Perkowska  
 Marta Wilamowska

.....  
 (podpis)

Data - 15.04.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach  
 Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy  
 Nr kodu bankowego - 80810009

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.   | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>                | <b>31 280 508,66</b> | <b>25 931 658,20</b> |                                                           |
|      | - korekty błędów podstawowych                                          | -                    | -                    |                                                           |
| II.  | <b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>  | <b>31 280 508,66</b> | <b>25 931 658,20</b> |                                                           |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>              | <b>165 600,00</b>    | <b>181 500,00</b>    |                                                           |
|      | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                           | - 2 900,00           | - 15 900,00          |                                                           |
|      | a) zwiększenia (z tytułu)                                              | 100,00               | 100,00               |                                                           |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                             | -                    | -                    |                                                           |
|      | - z dywidendy                                                          | -                    | -                    |                                                           |
|      | - wpłat udziałów                                                       | -                    | -                    |                                                           |
|      | - wpłat nowych członków                                                | 100,00               | 100,00               |                                                           |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu)                                             | 3 000,00             | 16 000,00            |                                                           |
|      | - umorzenia akcji                                                      | -                    | -                    |                                                           |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                                | -                    | 7 000,00             |                                                           |
|      | - śmierć członków                                                      | 2 900,00             | 9 000,00             |                                                           |
|      | - rezygnacja z członkostwa                                             | 100,00               | -                    |                                                           |
|      | <b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>              | <b>162 700,00</b>    | <b>165 600,00</b>    |                                                           |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                | <b>25 381 330,87</b> | <b>19 181 320,87</b> |                                                           |
|      | 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                             | 5 250 010,00         | 6 200 010,00         |                                                           |
|      | a) zwiększenia (z tytułu)                                              | 5 250 010,00         | 6 200 010,00         |                                                           |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                             | -                    | -                    |                                                           |
|      | - podziału zysku (ustawowo)                                            | -                    | -                    |                                                           |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)           | 5 250 000,00         | 6 200 000,00         |                                                           |
|      | - wpłat wpisowego                                                      | 10,00                | 10,00                |                                                           |
|      | - zysk z lat ubiegłych                                                 | -                    | -                    |                                                           |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.      | -                    | -                    |                                                           |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu)                                             | -                    | -                    |                                                           |
|      | - pokrycia straty                                                      | -                    | -                    |                                                           |
|      | - rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw | -                    | -                    |                                                           |
|      | <b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>                | <b>30 631 340,87</b> | <b>25 381 330,87</b> |                                                           |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>   | <b>209 896,72</b>    | <b>272 307,52</b>    |                                                           |
|      | 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                  | -                    | 62 410,80            |                                                           |
|      | a) zwiększenie (z tytułu)                                              | -                    | 22 839,10            |                                                           |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                          | -                    | 6 890,10             |                                                           |
|      | - podatek odroczony dot. wyceny                                        | -                    | 15 949,00            |                                                           |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu)                                             | -                    | 85 249,90            |                                                           |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                               | -                    | -                    |                                                           |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                          | -                    | 83 940,90            |                                                           |
|      | - podatek odroczony dot. wyceny                                        | -                    | 1 309,00             |                                                           |
|      | <b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>   | <b>209 896,72</b>    | <b>209 896,72</b>    |                                                           |

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach  
 Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy  
 Nr kodu bankowego - 80810009

w 0,00 zł.

| poz.        | Wyszczególnienie                                                                                |                      |                      |  |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|--|
| <b>4.</b>   | <b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>                                     | -                    | -                    |  |
| 4.1.        | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                                                       | -                    | -                    |  |
| a)          | zwiększenie (z tytułu)                                                                          | -                    | -                    |  |
|             |                                                                                                 | -                    | -                    |  |
| b)          | zmniejszenie (z tytułu)                                                                         | -                    | -                    |  |
|             |                                                                                                 | -                    | -                    |  |
| <b>4.2.</b> | <b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>                                       | -                    | -                    |  |
| <b>5.</b>   | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>                               | -                    | -                    |  |
| 5.1.        | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych                                             | -                    | -                    |  |
| a)          | zwiększenia (z tytułu)                                                                          | -                    | -                    |  |
|             |                                                                                                 | -                    | -                    |  |
| b)          | zmniejszenia (z tytułu)                                                                         | -                    | -                    |  |
|             |                                                                                                 | -                    | -                    |  |
| <b>5.2.</b> | <b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>                                 | -                    | -                    |  |
| <b>6.</b>   | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                         | <b>5 523 681,07</b>  | <b>6 296 529,81</b>  |  |
| <b>6.1.</b> | <b>Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                                  | <b>5 523 681,07</b>  | <b>6 296 529,81</b>  |  |
|             | - korekty błędów podstawowych                                                                   | -                    | -                    |  |
| <b>6.2.</b> | <b>Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>                                    | <b>5 523 681,07</b>  | <b>6 296 529,81</b>  |  |
| 6.3.        | Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                                    | - 5 523 681,07       | - 6 296 529,81       |  |
| a)          | zwiększenie (z tytułu)                                                                          | -                    | -                    |  |
|             | - podziału zysku z lat ubiegłych                                                                | -                    | -                    |  |
|             |                                                                                                 | -                    | -                    |  |
| b)          | zmniejszenie (z tytułu)                                                                         | 5 523 681,07         | 6 296 529,81         |  |
|             | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                                         | 5 250 000,00         | 6 200 000,00         |  |
|             | - przekazania zysku na dywidendę                                                                | -                    | -                    |  |
|             | - przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu                                       | 73 681,07            | 96 529,81            |  |
|             | - przekazanie zysku na ZFSS                                                                     | 200 000,00           | -                    |  |
|             | - przekazanie zysku na fundusz nagród                                                           | -                    | -                    |  |
| <b>6.4.</b> | <b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                                                    | -                    | -                    |  |
| <b>6.5.</b> | <b>Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                                | -                    | -                    |  |
|             | - korekty błędów podstawowych                                                                   | -                    | -                    |  |
| <b>6.6.</b> | <b>Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>                                  | -                    | -                    |  |
| 6.7.        | Zmiana straty z lat ubiegłych                                                                   | -                    | -                    |  |
| a)          | zwiększenie (z tytułu)                                                                          | -                    | -                    |  |
|             | - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia                                              | -                    | -                    |  |
|             |                                                                                                 | -                    | -                    |  |
| b)          | zmniejszenie (z tytułu)                                                                         | -                    | -                    |  |
|             |                                                                                                 | -                    | -                    |  |
| <b>6.8.</b> | <b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                                                  | -                    | -                    |  |
| <b>6.9.</b> | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                                           | -                    | -                    |  |
| <b>7.</b>   | <b>Wynik netto</b>                                                                              | <b>4 637 140,22</b>  | <b>5 523 681,07</b>  |  |
| a)          | zysk netto                                                                                      | 4 637 140,22         | 5 523 681,07         |  |
| b)          | strata netto                                                                                    | -                    | -                    |  |
| c)          | odpisy z zysku                                                                                  | -                    | -                    |  |
| <b>III.</b> | <b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>                                           | <b>35 641 077,81</b> | <b>31 280 508,66</b> |  |
| <b>IV.</b>  | <b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b> | <b>35 641 077,81</b> | <b>31 280 508,66</b> |  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Członek Zarządu

Anna Zakrzewska  
 Katarzyna Perkowska  
 Marta Wilamowska

.....  
 (podpis)

Data - 15.04.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach  
 Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy  
 Nr kodu bankowego - 80810009

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

| poz.        | Wyszczególnienie                                                                                                               | za 2025 r.            | za 2024 r.             | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>A.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>                                                                | <b>1 774 486,64</b>   | <b>- 5 205 140,39</b>  | <b>-</b>                                                  |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                     | <b>4 637 140,22</b>   | <b>5 523 681,07</b>    | <b>-</b>                                                  |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                                                                                          | <b>- 2 862 653,58</b> | <b>- 10 728 821,46</b> | <b>-</b>                                                  |
| 1.          | Amortyzacja                                                                                                                    | 247 007,88            | 157 787,30             | -                                                         |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                       | -                     | -                      | -                                                         |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                        | -                     | -                      | -                                                         |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                     | -                     | -                      | -                                                         |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | 246 171,67            | 374 024,48             | -                                                         |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | - 9 046 731,01        | - 23 353 715,36        | -                                                         |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | - 1 629 868,29        | - 2 265 949,19         | -                                                         |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | - 6 265 391,13        | 1 645 984,97           | -                                                         |
| 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                                                                              | 112 718,88            | 100,00                 | -                                                         |
| 12.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 13 792 373,93         | 14 451 128,27          | -                                                         |
| 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                                                                                                 | 12 634,59             | 1 550 888,35           | -                                                         |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | - 411 748,95          | - 191 940,72           | -                                                         |
| 17.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | - 5 914,33            | 34 354,70              | -                                                         |
| 18.         | Inne korekty                                                                                                                   | 86 093,18             | - 29 507,56            | -                                                         |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>                                                             | <b>1 774 486,64</b>   | <b>- 5 205 140,39</b>  | <b>-</b>                                                  |
| <b>B.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              | <b>- 170 143,76</b>   | <b>- 65 303,80</b>     | <b>-</b>                                                  |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | <b>-</b>              | <b>247 501,30</b>      | <b>-</b>                                                  |
| 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                                                                                                       | -                     | 247 501,30             | -                                                         |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>170 143,76</b>     | <b>312 805,10</b>      | <b>-</b>                                                  |
| 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                                                   | 170 143,76            | 230 846,40             | -                                                         |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | -                     | 81 958,70              | -                                                         |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                                           | <b>- 170 143,76</b>   | <b>- 65 303,80</b>     | <b>-</b>                                                  |

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Łapach  
 Adres siedziby Banku - ul. Sikorskiego 80, 18-100 Łapy  
 Nr kodu bankowego - 80810009

| poz.        | Wyszczególnienie                                                                  | za 2025 r.    | za 2024 r.    | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------------------------------------|
| <b>C.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | - 276 571,07  | - 93 907,51   | -                                                         |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                     | 3 510,00      | 22 250,96     | -                                                         |
| 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                                  | 3 510,00      | 6 301,96      | -                                                         |
| 6.          | Inne wpływy finansowe                                                             | -             | 15 949,00     | -                                                         |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                    | 280 081,07    | 116 158,47    | -                                                         |
| 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                                     | 6 400,00      | 18 319,66     | -                                                         |
| 8.          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 273 681,07    | 96 529,81     | -                                                         |
| 9.          | Nabycie akcji własnych                                                            | -             | -             | -                                                         |
| 10.         | Inne wydatki finansowe                                                            | -             | 1 309,00      | -                                                         |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | - 276 571,07  | - 93 907,51   | -                                                         |
| <b>D.</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | 1 327 771,81  | 5 364 351,70  | -                                                         |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>                          | 1 327 771,81  | 5 364 351,70  | -                                                         |
|             | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                      | -             | -             | -                                                         |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                        | 19 373 034,65 | 24 737 386,35 | -                                                         |
| <b>G.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>                             | 20 700 806,46 | 19 373 034,65 | -                                                         |
|             | - o ograniczonej możliwości dysponowania                                          | -             | -             | -                                                         |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Perkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Członek Zarządu

Anna Zakrzewska  
 Katarzyna Perkowska  
 Marta Wilamowska

.....  
 (podpis)

Data - 15.04.2026 r.