

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
 Adres siedziby Banku - ul. Nowy Rynek 18, 13-230 Lidzbark
 Nr kodu bankowego - 82150006

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 985 784,66	3 535 896,48
	1. W rachunku bieżącym	4 985 784,66	3 535 896,48
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	157 845 843,69	146 449 894,43
	1. W rachunku bieżącym	13 457 471,78	12 801 241,84
	2. Terminowe	144 388 371,91	133 648 652,59
IV.	Należności od sektora niefinansowego	151 575 433,23	150 372 046,04
	1. W rachunku bieżącym	2 089 563,05	4 111 680,64
	2. Terminowe	149 485 870,18	146 260 365,40
V.	Należności od sektora budżetowego	18 200 240,46	18 624 352,97
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	18 200 240,46	18 624 352,97
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	92 024 040,14	70 983 677,53
	1. Banków	92 024 040,14	70 983 677,53
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 431 488,00	2 431 488,00
	1. W instytucjach finansowych	2 431 488,00	2 431 488,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	22 528,66	17 070,91
	- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 520 014,31	1 508 470,75
XV.	Inne aktywa	14 845,95	12 050,43
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	14 845,95	12 050,43
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	839 440,14	843 530,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	808 671,00	832 324,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	30 769,14	11 206,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	429 459 659,24	394 778 477,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Girzyńska

GLÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

Anna Girzyńska

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Gawenda
 Mariusz Jakub Drzewiński
 Kamila Bach-Rucińska

Data - 21.05.2026 r.

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Kamila Bach-Rucińska

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Jarosław Gawenda

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Mariusz Drzewiński

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
 Adres siedziby Banku - ul. Nowy Rynek 18, 13-230 Lidzbark
 Nr kodu bankowego - 82150006

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	132 404,11	19 348,00
	1. W rachunku bieżącym	132 404,11	19 348,00
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	320 092 685,62	297 688 670,67
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	194 372 729,23	179 975 822,96
	a) bieżące	85 305 331,31	74 393 184,29
	b) terminowe	109 067 397,92	105 582 638,67
	2. Pozostałe, w tym:	125 719 956,39	117 712 847,71
	a) bieżące	125 706 992,91	117 558 449,34
	b) terminowe	12 963,48	154 398,37
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 106 718,77	49 109 773,04
	1. Bieżące	43 375 195,63	44 401 643,88
	2. Terminowe	8 731 523,14	4 708 129,16
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	946 347,82	730 684,10
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	159 781,06	92 773,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	124 082,00	44 529,61
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	35 699,06	48 243,43
X.	Rezerwy	1 532 195,85	1 273 084,53
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	639 072,00	542 875,00
	2. Pozostałe rezerwy	893 123,85	730 209,53
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	432 200,00	434 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	43 897 306,49	33 277 864,08
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	182 737,67	182 737,67
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 200 000,00	1 200 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 200 000,00	1 200 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	8 777 281,85	10 769 442,41
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	429 459 659,24	394 778 477,54
	Współczynnik wypłacalności	29,98	20,33

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Girzyńska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego

Anna Girzyńska
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Gawenda
Mariusz Jakub Drzewiński
Kamila Bach-Rucińska

Data - 21.05.2026 r.

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w DZIAŁDOWIE
z siedzibą w LIDZBARKU

Kamila Bach-Rucińska

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w DZIAŁDOWIE
z siedzibą w LIDZBARKU
Jarosław Gawenda

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w DZIAŁDOWIE
z siedzibą w LIDZBARKU

Mariusz Drzewiński

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
Adres siedziby Banku - ul. Nowy Rynek 18, 13-230 Lidzbark
Nr kodu bankowego - 82150006

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0.00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 691 764,47	2 682 847,25
	1. Zobowiązania udzielone:	5 585 619,01	2 655 356,34
	a) finansowe	5 585 619,01	2 655 356,34
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	106 145,46	27 490,91
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	106 145,46	27 490,91
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	169 935 711,43	165 449 396,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Girzyńska

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego

Anna Girzyńska

.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Gawenda
Mariusz Jakub Drzewiński
Kamila Bach-Rucińska

Data - 21.05.2026 r.

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w DZIAŁDOWIE
z siedzibą w LIDZBARKU
Kamila Bach-Rucińska

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w DZIAŁDOWIE
z siedzibą w LIDZBARKU
Jarosław Gawenda

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w DZIAŁDOWIE
z siedzibą w LIDZBARKU
Mariusz Drzewiński

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	26 091 887,66	25 554 720,01
	1. Od sektora finansowego	7 278 506,42	7 091 465,39
	2. Od sektora niefinansowego	10 406 884,95	10 811 753,71
	3. Od sektora budżetowego	3 820 810,98	3 971 190,50
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 585 685,31	3 680 310,41
II.	Koszty odsetek	6 129 190,46	5 136 014,44
	1. Od sektora finansowego	- 911,34	- 36,62
	2. Od sektora niefinansowego	4 599 609,70	4 000 224,31
	3. Od sektora budżetowego	1 530 492,10	1 135 826,75
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 962 697,20	20 418 705,57
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 797 304,11	1 798 766,15
V.	Koszty prowizji	197 903,03	188 471,78
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 599 401,08	1 610 294,37
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	- 876,35	-
X.	Wynik działalności bankowej	21 561 221,93	22 028 999,94
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	211 940,65	603 585,51
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	411 787,54	820 580,09
XIII.	Koszty działania banku	8 670 931,97	7 510 543,99
	1. Wynagrodzenia	4 689 580,46	4 080 257,59
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 157 845,06	1 038 696,66
	3. Inne	2 823 506,45	2 391 589,74
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	317 974,16	338 791,26
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 598 099,96	2 241 853,26
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 598 099,96	2 241 853,26
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 500 306,90	1 668 679,56
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 500 306,90	1 668 679,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 097 793,06	573 173,70
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	11 274 675,85	13 389 496,41
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	11 274 675,85	13 389 496,41
XXI.	Podatek dochodowy	2 497 394,00	2 620 054,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	8 777 281,85	10 769 442,41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Girzyńska
GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

 Anna Girzyńska


 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu


Jarosław Gawenda
 Mariusz Jakub Drzewiński
 Kamila Bach-Rucińska

Data - 21.05.2026 r.

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Kamila Bach-Rucińska

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Jarosław Gawenda

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Mariusz Drzewiński

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	45 864 144,16	35 302 601,75
	- korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	45 864 144,16	35 302 601,75
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	434 100,00	442 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 900,00	7 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 900,00	7 900,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	1 900,00	7 900,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	432 200,00	434 100,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	33 277 864,08	22 524 321,99
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 619 442,41	10 753 542,09
	a) zwiększenia (z tytułu)	10 619 442,41	10 753 542,09
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	10 619 442,41	10 753 542,09
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indy.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	-	-
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	43 897 306,49	33 277 864,08
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	182 737,67	182 737,67
	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	182 737,67	182 737,67

Guzik

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Kamila Bach-Rucińska

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU
Jarostaw Gawenda

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Mariusz Drzewiński

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
 Adres siedziby Banku - ul. Nowy Rynek 18, 13-230 Lidzbark
 Nr kodu bankowego - 82150006

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 200 000,00	200 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	1 000 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	1 000 000,00
	- przekazanie zysku	-	1 000 000,00
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
4.2.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 200 000,00	1 200 000,00
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenia (z tytułu)	-	-
		-	-
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-	-
		-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 769 442,41	11 953 542,09
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 769 442,41	11 953 542,09
	- korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 769 442,41	11 953 542,09
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 10 769 442,41	- 11 953 542,09
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	10 769 442,41	11 953 542,09
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	10 619 442,41	10 753 542,09
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	150 000,00	200 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	1 000 000,00
		-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	- korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	8 777 281,85	10 769 442,41
a)	zysk netto	8 777 281,85	10 769 442,41
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	54 489 526,01	45 864 144,16
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	54 489 526,01	45 714 144,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Girzyńska
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

Anna Girzyńska
 Anna Girzyńska

(podpis)

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu

Jarosław Gawenda
 Mariusz Jakub Drzewiński
 Kamila Bach-Rucińska

Data - 21.05.2026 r.

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU
Kamila Bach-Rucińska

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU
Jarosław Gawenda

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU
Mariusz Drzewiński

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
 Adres siedziby Banku - ul. Nowy Rynek 18, 13-230 Lidzbark
 Nr kodu bankowego - 82150006

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 30 765 377,42	5 499 218,30
I.	Zysk (strata) netto	8 777 281,85	10 769 442,41
II.	Korekty razem:	- 39 542 659,27	- 5 270 224,11
1.	Amortyzacja	317 974,16	338 791,26
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	259 111,32	169 693,38
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 21 040 362,61	- 10 015 915,49
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 44 098 090,33	- 14 966 356,14
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 779 274,68	- 17 744 599,25
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	113 056,11	19 348,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	25 400 960,68	37 065 588,64
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	215 663,72	- 72 716,32
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	83 642,25	- 219 214,77
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 12 544,37	- 14 912,99
18.	Inne korekty	- 2 795,52	170 069,57
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 30 766 377,42	5 499 218,30
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 334 975,47	- 366 146,76
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	334 975,47	366 146,76
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	334 975,47	366 146,76
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 334 975,47	- 366 146,76

Guzik

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Kamila Bach-Rucińska

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU
Jarostaw Gawenda

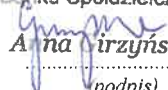
ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

Mariusz Drzewiński

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku
 Adres siedziby Banku - ul. Nowy Rynek 18, 13-230 Lidzbark
 Nr kodu bankowego - 82150006

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 151 900,00	- 207 900,00
I.	Wpływy	-	-
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	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	151 900,00	207 900,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty 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	1 900,00	7 900,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	150 000,00	200 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 151 900,00	- 207 900,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 31 252 252,89	4 925 171,54
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 31 252 252,89	4 925 171,54
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	119 695 028,72	114 769 857,18
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	88 442 775,83	119 695 028,72
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	41 471 841,33	37 748 088,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:


Anna Girzyńska
 GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

 Anna Girzyńska
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Zastępca Prezesa Zarządu


Jarosław Gawenda
 Mariusz Jakub Drzewiński
 Kamila Bach-Rucińska

Data - 21.05.2026 r.

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

 Kamila Bach-Rucińska

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

 Jarosław Gawenda

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w DZIAŁDOWIE
 z siedzibą w LIDZBARKU

 Mariusz Drzewiński

