

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>4 530 816,86</b>	<b>8 134 444,73</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 530 816,86	8 134 444,73
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>374 709 780,00</b>	<b>328 082 292,41</b>
	1. W rachunku bieżącym	60 120 525,25	52 049 890,08
	2. Terminowe	314 589 254,75	276 032 402,33
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>211 043 363,13</b>	<b>202 134 576,41</b>
	1. W rachunku bieżącym	34 112 398,75	20 619 528,00
	2. Terminowe	176 930 964,38	181 515 048,41
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 400 081,75</b>	<b>393 377,09</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	6 400 081,75	393 377,09
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>16 206 072,77</b>	<b>16 210 350,20</b>
	1. Banków	6 068 574,10	6 069 095,73
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	10 137 498,67	10 141 254,47
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>3 917 200,00</b>	<b>3 917 200,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 916 200,00	3 916 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5 086 114,59</b>	<b>4 458 787,26</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>200,00</b>	<b>1 160,12</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	200,00	1 160,12
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 089 065,19</b>	<b>969 619,47</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 066 009,00	933 879,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	23 056,19	35 740,47
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>622 982 694,29</b>	<b>564 301 807,69</b>

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2025

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 298 339,79	0,00
	1. W rachunku bieżącym	1 298 339,79	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	413 856 684,62	384 705 134,54
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	253 268 901,40	235 242 000,57
	a) bieżące	124 586 091,81	116 175 103,02
	b) terminowe	128 682 809,59	119 066 897,55
	2. Pozostałe, w tym:	160 587 783,22	149 463 133,97
	a) bieżące	138 190 150,00	134 825 015,00
	b) terminowe	22 397 633,22	14 638 118,97
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	103 190 583,76	91 100 516,37
	1. Bieżące	102 646 424,71	90 695 392,81
	2. Terminowe	544 159,05	405 123,56
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 195 479,22	1 533 405,35
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	568 280,05	448 184,01
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	110 758,61	79 369,84
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	457 521,44	368 814,17
X	Rezerwy	2 337 959,87	2 270 684,22
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 445 362,00	1 271 459,00
	2. Pozostałe rezerwy	892 597,87	999 225,22
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	134 800,00	143 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	83 869 242,57	68 038 781,87
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	71 310,63	71 310,63
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	16 460 013,78	15 990 390,70
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>622 982 694,29</b>	<b>564 301 807,69</b>
Współczynnik wypłacalności		33,55%	27,49%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Hanka Bauman

Główny Księgowy

Podpis: .....

Data: 2026-03-17

Hanka Bauman

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Mieczysław Dużałka

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

Tomasz Maczkowiak

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

Paulina Zielińska

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>33 984 833,43</b>	<b>33 188 922,36</b>
	1. Od sektora finansowego	14 329 309,43	13 190 286,65
	2. Od sektora niefinansowego	17 927 424,96	17 694 379,12
	3. Od sektora budżetowego	335 635,86	601 513,59
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 392 463,18	1 702 743,00
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>6 553 245,07</b>	<b>6 361 734,28</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	4 925 198,59	5 070 398,70
	3. Od sektora budżetowego	1 628 046,48	1 291 335,58
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>27 431 588,36</b>	<b>26 827 188,08</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 113 448,90</b>	<b>3 105 012,24</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>127 484,64</b>	<b>116 119,53</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 985 964,26</b>	<b>2 988 892,71</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	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	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>120 923,46</b>	<b>112 585,04</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>30 538 476,08</b>	<b>29 928 665,83</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>165 590,87</b>	<b>135 038,32</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>139 164,65</b>	<b>116 607,15</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>10 882 824,16</b>	<b>9 814 437,01</b>
	1. Wynagrodzenia	6 002 996,75	5 789 747,64
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 654 554,72	1 417 091,80
	3. Inne	3 225 272,69	2 607 597,57
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>503 750,00</b>	<b>388 747,85</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>817 415,10</b>	<b>3 854 974,37</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	817 415,10	3 854 974,37
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>2 043 385,74</b>	<b>3 937 482,93</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 043 385,74	3 937 482,93
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>-1 225 970,64</b>	<b>-82 508,56</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>20 404 298,78</b>	<b>19 826 420,70</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>20 404 298,78</b>	<b>19 826 420,70</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 944 285,00</b>	<b>3 836 030,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>16 460 013,78</b>	<b>15 990 390,70</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Hanka Bauman

**Główny Księgowy**

Podpis: .....

Data: 2026-03-17

*Hanka Bauman*

**PREZES ZARZĄDU**

*Mieczysław Dużałka*

ZARZĄD BANKU

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

(podpis członków Zarządu)  
*Tomasz Maćkowiak*

**WICEPREZES ZARZĄDU**  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

*Paulina Zielińska*

Bank Spółdzielczy w Poniecu  
ul. Kościuszki 12  
64-125 Poniec

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	58 417 662,23	54 182 829,62
	1. Zobowiązania udzielone	58 417 662,23	54 182 829,62
	a) finansowe	54 586 151,19	43 020 468,86
	b) gwarancyjne	3 831 511,04	11 162 360,76
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	193 102 945,07	204 946 614,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Hanka Bauman**

Główny Księgowy

Podpis: .....

  
Hanka Bauman

Data: **2026-03-17**

### ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

  
Mieczysław Dużałka

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu  
(podpisy członków Zarządu)

  
Tomasz Maćkowiak

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

  
Paulina Zielińska

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2025

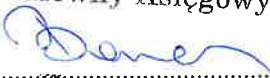
	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>84 243 883,20</b>	<b>68 404 072,50</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>84 243 883,20</b>	<b>68 404 072,50</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>143 400,00</b>	<b>144 000,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	<b>-8 600,00</b>	<b>-600,00</b>
	a) zwiększenia (z tytułu)	<b>1 400,00</b>	<b>400,00</b>
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	1 400,00	400,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>10 000,00</b>	<b>1 000,00</b>
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	10 000,00	1 000,00
	- wyśięg.niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>134 800,00</b>	<b>143 400,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>68 038 781,87</b>	<b>52 408 856,90</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	<b>15 830 460,70</b>	15 629 924,97
	a) zwiększenia (z tytułu)	<b>15 830 460,70</b>	<b>15 629 924,97</b>
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	15 830 390,70	15 629 904,97
	- wpłat wpisowego	70,00	20,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>83 869 242,57</b>	<b>68 038 781,87</b>
	<b>3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>71 310,63</b>	<b>71 310,63</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	<b>0,00</b>	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>71 310,63</b>	<b>71 310,63</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	0,00
	- .....	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	<b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
<b>5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	
<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>15 990 390,70</b>	
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	15 990 390,70	15 779 904,97
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	<b>15 990 390,70</b>	<b>15 779 904,97</b>
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	<b>-15 990 390,70</b>	<b>-15 779 904,97</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	<b>15 990 390,70</b>	<b>15 779 904,97</b>
- fundusz zasobowy	15 830 390,70	15 629 904,97
- fundusz społeczno-kulturalny	100 000,00	100 000,00
- nagrody dla Rady Nadzorczej	60 000,00	50 000,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- .....	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>7. Wynik netto</b>	<b>16 460 013,78</b>	<b>15 990 390,70</b>
a) zysk netto	16 460 013,78	15 990 390,70
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>100 535 366,98</b>	<b>84 243 883,20</b>
<b>IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>100 375 366,98</b>	<b>84 043 883,20</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Hanka Bauman

Główny Księgowy

  
Hanka Bauman

Podpis: .....

Data: 2026-03-17

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

  
Mieczysław Dużałka

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

(podpisy członków Zarządu)

  
Tomasz Machowiak

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

  
Paulina Zielińska

## RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Zysk/strata netto</b>	<b>16 460 013,78</b>	<b>15 990 390,70</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>67 237 500,30</b>	<b>56 083 103,79</b>
	1. Amortyzacja	503 750,00	388 747,85
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-542 314,12	-607 691,59
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-50 796,37	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	67 275,65	-256 500,28
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	9 993 617,14
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	39 971 434,95	-6 185 950,76
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 915 491,38	-26 629 728,26
	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	1 298 339,79	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	41 241 617,47	80 102 512,69
	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	-337 926,13	-572 609,39
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-88 056,95	-246 873,61
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	88 707,27	39 562,24
	18. Inne korekty	960,12	58 017,76
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>83 697 514,08</b>	<b>72 073 494,49</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>617 759,96</b>	<b>605 953,75</b>
	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	73 379,37	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	544 380,59	605 953,75
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 153 660,33</b>	<b>800 103,65</b>
	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	1 153 660,33	800 103,65
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-535 900,37</b>	<b>-194 149,90</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>1 470,00</b>	<b>420,00</b>
	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	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 470,00	420,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>170 000,00</b>	<b>151 000,00</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla 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	10 000,00	1 000,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	160 000,00	150 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-168 530,00</b>	<b>-150 580,00</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>82 993 083,71</b>	<b>71 728 764,59</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>82 993 083,71</b>	<b>71 728 764,59</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>182 718 990,82</b>	<b>110 990 226,23</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>265 712 074,53</b>	<b>182 718 990,82</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	54 406 417,79	48 940 434,85

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Hanka Bauman

Główny Księgowy

Podpis: .....

  
Hanka Bauman

Data: 2026-03-17

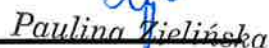
ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

WICEPREZES ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Poniecu

PREZES ZARZĄDU

  
(podpisy członków Zarządu)

  
Paulina Zielińska

  
Mieczysław Dużałko