

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 016 965,62	6 361 110,16
	1. W rachunku bieżącym	7 016 965,62	6 361 110,16
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	408 877 563,45	289 101 227,41
	1. W rachunku bieżącym	90 772 163,46	79 610 818,64
	2. Terminowe	318 105 399,99	209 490 408,77
IV	Należności od sektora niefinansowego	229 912 423,06	216 674 993,38
	1. W rachunku bieżącym	23 930 791,24	16 606 073,22
	2. Terminowe	205 981 631,82	200 068 920,16
V	Należności od sektora budżetowego	106 100 150,10	93 358 665,67
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	106 100 150,10	93 358 665,67
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	118 384 112,81	153 533 360,56
	1. Banków	118 384 112,81	153 533 360,56
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 243 100,00	6 243 100,00
	1. W instytucjach finansowych	6 243 100,00	6 242 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	137 803,70	34 577,35
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 823 567,25	3 958 096,91
XV	Inne aktywa	0,00	670 983,60
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	321 333,33
	2. Pozostałe	0,00	349 650,27
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 847 150,58	1 261 141,18
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 664 296,00	1 149 015,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	182 854,58	112 126,18
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	883 342 836,57	771 197 256,22

Bank Spółdzielczy w Pleszewie
ul. Kraszewskiego 11
63-300 Pleszew

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	1 538 764,38	0,00
	1. W rachunku bieżącym	1 452 998,25	0,00
	2. Terminowe	85 766,13	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	652 138 434,26	576 930 236,20
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	141 993 372,38	310 169 628,15
	a) bieżące	141 993 372,38	134 814 586,93
	b) terminowe	0,00	175 355 041,22
	2. Pozostałe, w tym:	510 145 061,88	266 760 608,05
	a) bieżące	218 428 522,49	211 858 389,68
	b) terminowe	291 716 539,39	54 902 218,37
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	90 701 799,07	72 704 483,60
	1. Bieżące	80 650 893,46	46 371 198,57
	2. Terminowe	10 050 905,61	26 333 285,03
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	2 808 767,66	2 192 975,38
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	505 560,61	440 551,22
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	505 560,61	440 551,22
X	Rezerwy	6 453 933,73	4 763 425,14
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 762 516,00	903 069,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 691 417,73	3 860 356,14
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 247 850,00	1 271 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	108 494 429,82	90 822 113,50
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	249 002,75	249 002,75
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 600 000,00	2 600 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 600 000,00	2 600 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	16 604 294,29	19 222 768,43
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		883 342 836,57	771 197 256,22
Współczynnik wypłacalności		41,24%	33,01%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Paweł Florczak - Główny Księgowy

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego

Podpis:

Data: 2026-05-06

mgr Paweł Florczak

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. regulacji i bezpieczeństwa

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych

mgr Mariola Walcendowska MBA, DBA

(podpis członków Zarządu)
mgr Mieczysław Stacherski

mgr Łukasz Kałużny

mgr Beata Brodnicka

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	46 796 809,04	47 604 690,85
	1. Od sektora finansowego	17 061 913,58	17 143 834,31
	2. Od sektora niefinansowego	14 489 770,34	14 852 015,79
	3. Od sektora budżetowego	8 946 559,38	9 798 122,75
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	6 298 565,74	5 810 718,00
II	Koszty odsetek	11 706 616,62	9 379 820,39
	1. Od sektora finansowego	3 212,68	39,13
	2. Od sektora niefinansowego	10 466 208,41	8 865 292,96
	3. Od sektora budżetowego	1 237 195,53	514 488,30
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	35 090 192,42	38 224 870,46
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 402 420,50	3 930 638,00
V	Koszty prowizji	371 728,12	367 009,99
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 030 692,38	3 563 628,01
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	64 261,95	27 170,90
X	Wynik z działalności bankowej	39 185 146,75	41 815 669,37
XI	Pozostałe przychody operacyjne	896 648,21	1 008 826,38
XII	Pozostałe koszty operacyjne	393 116,47	55 814,43
XIII	Koszty działania banku	19 498 366,86	18 025 865,73
	1. Wynagrodzenia	10 637 305,94	9 107 545,98
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 760 756,75	3 049 162,50
	3. Inne	6 100 304,17	5 869 157,25
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	687 825,20	511 707,28
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 414 533,15	1 917 369,44
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 414 533,15	1 917 369,44
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	10 410 909,01	1 926 811,56
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 410 909,01	1 926 811,56
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-996 375,86	-9 442,12
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	20 498 862,29	24 240 550,43
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	20 498 862,29	24 240 550,43
XXI	Podatek dochodowy	3 894 568,00	5 017 782,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	16 604 294,29	19 222 768,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Paweł Florczak - Główny Księgowy

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego

Podpis:

Data: 2026-05-06

mgr Paweł Florczak

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego

ZARZĄD BANKU

mgr Mariola Walendowska MBA, DBA

Wiceprezes Zarządu
ds. regulacji i bezpieczeństwa

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych

(podpisy członków Zarządu)
mgr Mieczysław Stacherski

mgr Łukasz Kałużny

mgr Beata Brodnicka

Bank Spółdzielczy w Pleszewie
ul. Kraszewskiego 11
63-300 Pleszew

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	29 655 020,40	20 086 208,89
	1. Zobowiązania udzielone	28 655 020,40	19 086 208,89
	a) finansowe	24 105 020,40	19 086 208,89
	b) gwarancyjne	4 550 000,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane	1 000 000,00	1 000 000,00
	a) finansowe	1 000 000,00	1 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	217 142 057,68	209 020 295,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Paweł Florczak - Główny Księgowy**

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego

Podpis:

Data: 2026-05-06

mgr Paweł Florczak

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego

mgr Mariola Walendowska MDA, DDA

Wiceprezes Zarządu
ds. regulacji i bezpieczeństwa

(podpisy członków Zarządu)
mgr Mieczysław Stachurski

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

mgr Łukasz Kałużny

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych

mgr Beata Brodnicka

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	114 165 584,68	97 088 971,50
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	114 165 584,68	97 088 971,50
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 271 700,00	1 282 650,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-23 850,00	-10 950,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	4 800,00	1 650,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	4 800,00	1 650,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	28 650,00	12 600,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	28 650,00	12 600,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 247 850,00	1 271 700,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	90 822 113,50	71 156 879,29
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	17 672 316,32	19 665 234,21
	a) zwiększenia (z tytułu)	17 672 316,32	19 665 234,21
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		0,00
	- podziału zysku (ustawowo)		0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		0,00
	- podziału zysku	17 671 896,32	19 665 014,21
	- wpłat wpisowego	420,00	220,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	108 494 429,82	90 822 113,50
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	249 002,75	249 002,75
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	249 002,75	249 002,75
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 600 000,00	2 600 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 600 000,00	2 600 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) 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
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	19 222 768,43	21 800 439,46
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	19 222 768,43	21 800 439,46
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	19 222 768,43	21 800 439,46
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-19 222 768,43	-21 800 439,46
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)	19 222 768,43	21 800 439,46
- przekazania środków na fundusz zasobowy	17 671 896,32	19 665 014,21
- przekazania środków na fundusz społeczno-kulturalny RN	252 241,06	300 553,10
- przekazania środków na fundusz pozostający do dysp. Zarządu	250 000,00	200 439,46
- wypłaty oprocentowania od udziałów	380 872,11	974 985,79
- przekazania środków na nagrody dla pracowników i RN	667 758,94	659 446,90
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	16 604 294,29	19 222 768,43
a) zysk netto	16 604 294,29	19 222 768,43
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	129 195 576,86	114 165 584,68
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	128 695 576,86	112 613 489,68

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Paweł Florczak - Główny Księgowy

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego

Podpis:

Data: 2026-05-06

mgr Paweł Florczak

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. regulacji i bezpieczeństwa

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych

mgr Mariola Walendowska MBA, DBA

mgr Mieczysław Stacherski

mgr Dariusz Kałużny

mgr Beata Brodnicka

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	16 604 294,29	19 222 768,43
II	Korekty razem:	28 710 159,72	-30 471 692,78
	1. Amortyzacja	687 825,20	511 707,28
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-605 798,42	-674 604,85
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	-2,00	1 194,00
	5. Zmiana stanu rezerw	1 690 508,59	-774 895,95
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	35 141 020,04	-50 000 000,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-77 734 533,36	-78 735,01
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-25 978 914,11	-36 767 754,41
	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	1 538 764,38	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	93 205 513,53	55 953 959,53
	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	615 792,28	864 770,60
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-586 009,40	439 231,88
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	65 009,39	61 455,13
	18. Inne korekty	670 983,60	-8 020,98
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	45 314 454,01	-11 248 924,35
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	611 080,18	1 182 592,31
	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	500 000,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	611 078,18	682 592,31
II	Wydatki	1 656 521,89	713 224,72
	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	1 656 521,89	713 224,72
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 045 441,71	469 367,59
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	5 220,00	1 870,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	5 220,00	1 870,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	1 579 522,11	2 148 025,25
	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	409 522,11	987 585,79
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	1 170 000,00	1 160 439,46
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 574 302,11	-2 146 155,25
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	42 694 710,19	-12 925 712,01
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	42 694 710,19	-12 925 712,01
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	289 054 109,08	301 979 821,09
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	331 748 819,27	289 054 109,08
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	79 721 038,11	70 928 902,65

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Paweł Florczak - Główny Księgowy

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego

Podpis:

Data: 2026-05-06

mgr Paweł Florczak

ZARZĄD BANKU

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego

mgr Mariola Walendowska MBA, DBA

Wiceprezes Zarządu
ds. regulacji i bezpieczeństwa

mgr Mieczysław Stacherski

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

mgr Łukasz Kałużny

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych

mgr Beata Brodnicka