

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Poniatowej
 Adres siedziby Banku - ul. 1 Maja 7B, 24-320 Poniatowa
 Nr kodu bankowego - 87350007

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 3 010 225.51	10 012 683.72
I.	Zysk (strata) netto	10 311 526.86	10 197 095.09
II.	Korekty razem:	- 13 321 752.37	- 184 411.37
1.	Amortyzacja	353 256.51	277 019.76
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	1 232 486.56	333 143.48
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 18 216 282.05	- 24 842 856.17
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 5 032 556.59	- 2 002 353.42
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 20 468 616.83	- 20 185 372.72
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	257 174.90	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 847 387.27	49 115 434.57
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	217 425.20	- 2 869 374.36
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 465 038.95	201 078.53
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 27 183.37	- 57 938.96
18.	Inne korekty	- 19 805.02	- 153 192.08
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	- 3 010 225.51	10 012 683.72
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 263 630.73	- 190 542.54
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	263 630.73	190 542.54
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	263 630.73	190 542.54
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 263 630.73	- 190 542.54

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Poniatowej
 Adres siedziby Banku - ul. 1 Maja 7B, 24-320 Poniatowa
 Nr kodu bankowego - 87350007

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 500.00	40.00
I.	Wpływy	-	440.00
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	-	400.00
6.	Inne wpływy finansowe	-	40.00
II.	Wydatki	500.00	400.00
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	500.00	400.00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 500.00	40.00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 3 274 356.24	9 822 181.18
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 3 274 356.24	9 822 181.18
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	59 745 110.29	49 922 929.11
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	56 470 754.05	59 745 110.29
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	11 992 342.49	11 471 579.37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aneta Klepacz-Jarska

Główny Księgowy

Aneta Klepacz-Jarska
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Anna Czarnecka
 Waldemar Kramek
 Paweł Mirosław

Prezes Zarządu

Anna Czarnecka

Wiceprezes Zarządu

Waldemar Kramek

Wiceprezes Zarządu

Paweł Mirosław

Data - 02.06.2026 r.