

BILANS
Banku Spółdzielczego w Jaworze
wg stanu na dzień: 31 grudnia 2025 roku

| Lp. | AKTYWA | Stan na dzień: | |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | 31.12.2025 rok | 31.12.2024 rok |
| I. | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 4 075 815,86 | 2 957 048,91 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 4 075 815,86 | 2 957 048,91 |
| | 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 | 40 145 492,71 | 33 782 333,28 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 9 121 692,33 | 26 595 751,32 |
| | 2. Terminowe | 31 023 800,38 | 7 186 581,96 |
| IV. | Należności od sektora niefinansowego | 67 801 288,46 | 57 956 020,41 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 732 888,47 | 1 168 987,39 |
| | 2. Terminowe | 67 068 399,99 | 56 787 033,02 |
| V. | Należności od sektora budżetowego | 41 404 397,77 | 46 509 236,66 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Terminowe | 41 404 397,77 | 46 509 236,66 |
| VI. | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII. | Dłużne papiery wartościowe | 124 029 008,52 | 122 029 152,16 |
| | 1. Banków | 67 603 842,70 | 74 926 228,13 |
| | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych | 47 223 087,32 | 37 908 547,75 |
| | 3. Pozostałe | 9 202 078,50 | 9 194 376,28 |
| 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 i akcje w innych jednostkach | 1 774 932,50 | 1 774 932,50 |
| | 1. W instytucjach finansowych | 1 769 932,50 | 1 769 932,50 |
| | 2. W pozostałych jednostkach | 5 000,00 | 5 000,00 |
| XII. | Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| XIII. | Wartości niematerialne i prawne, w tym: | 47 806,89 | 69 282,86 |
| | - wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV. | Rzeczowe aktywa trwale | 1 943 122,56 | 1 414 269,50 |
| XV. | Inne aktywa | 186 808,34 | 579 339,86 |
| | 1. Przejęte aktywa - do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałe | 186 808,34 | 579 339,86 |
| XVI. | Rozliczenia międzyokresowe | 811 614,00 | 651 980,00 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 807 235,00 | 645 829,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 4 379,00 | 6 151,00 |
| XVII. | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| XVIII. | Akcje własne | 0,00 | 0,00 |
| SUMA AKTYWÓW | | 282 220 287,61 | 267 723 596,14 |

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 19.05.2026 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze
Jawor, dnia: 19.05.2026 rok

.....

..... rok

.....

BILANS
Banku Spółdzielczego w Jaworze
wg stanu na dzień: 31 grudnia 2025 roku

| Lp. | PASYWA | Stan na dzień: | |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | | 31.12.2025 rok | 31.12.2024 rok |
| I. | Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 0,00 | 0,00 |
| II. | Zobowiązania wobec sektora finansowego | 856 564,42 | 691 675,23 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 806 406,25 | 691 675,23 |
| | 2. Terminowe | 50 158,17 | 0,00 |
| III. | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 185 318 888,10 | 172 855 844,50 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 125 214 587,06 | 112 889 675,67 |
| | a) bieżące | 61 384 816,54 | 55 055 534,32 |
| | b) terminowe | 63 829 770,52 | 57 834 141,35 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 60 104 301,04 | 59 966 168,83 |
| | a) bieżące | 55 577 248,81 | 55 659 843,83 |
| | b) terminowe | 4 527 052,23 | 4 306 325,00 |
| IV. | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 59 561 250,43 | 62 133 532,11 |
| | 1. Bieżące | 58 499 837,13 | 62 072 013,84 |
| | 2. Terminowe | 1 061 413,30 | 61 518,27 |
| 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 | 974 990,77 | 1 324 289,68 |
| IX. | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 49 611,01 | 74 706,56 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 49 611,01 | 74 706,56 |
| X. | Rezerwy | 912 723,00 | 670 911,21 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 384 607,00 | 325 844,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 528 116,00 | 345 067,21 |
| XI. | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 417 600,00 | 382 500,00 |

| | | | |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| XIII. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 30 198 348,07 | 23 651 934,64 |
| XIV. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | -455 236,08 | -763 097,22 |
| 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 | 4 385 547,89 | 6 701 299,43 |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| SUMA PASYWÓW | | 282 220 287,61 | 267 723 596,14 |
| Współczynnik kapitałowy: | | 34,10% | 22,85% |

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 19.05.2026 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze
Jawor, dnia: 19.05.2026 rok

.....

BILANS
Banku Spółdzielczego w Jaworze
wg stanu na dzień: 31 grudnia 2025 roku

| Lp. | POZYCJE POZABILANSOWE | Stan na dzień: | |
|------|--------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | 31.12.2025 rok | 31.12.2024 rok |
| I. | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 4 281 127,05 | 1 805 993,16 |
| | 1. Zobowiązania udzielone | 4 281 127,05 | 1 805 993,16 |
| | a) finansowe | 4 236 877,05 | 1 771 743,16 |
| | b) gwarancyjne | 44 250,00 | 34 250,00 |
| | 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 | 38 073 736,75 | 31 964 216,80 |

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 19.05.2026 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze
Jawor, dnia: 19.05.2026 rok

.....

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
Banku Spółdzielczego w Jaworze
za okres od 01 stycznia 2025 do 31 grudnia 2025 roku

| Lp. | Treść informacji | Wielkość w zł za okres: | |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|
| | | 2025 rok | 2024 rok |
| I. | Przychody z tytułu odsetek | 16 623 139,46 | 17 668 895,59 |
| | 1. Od sektora finansowego | 2 322 350,20 | 2 486 031,60 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 4 850 157,78 | 4 251 768,87 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 3 332 471,57 | 3 901 856,76 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 6 118 159,91 | 7 029 238,36 |
| II. | Koszty odsetek | 2 504 467,25 | 2 088 871,69 |
| | 1. Od sektora finansowego | 791,26 | 5,62 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 2 144 584,79 | 2 009 240,95 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 359 091,20 | 79 625,12 |
| III. | Wynik z tytułu odsetek | 14 118 672,21 | 15 580 023,90 |
| IV. | Przychody z tytułu prowizji | 2 015 181,33 | 2 030 690,60 |
| V. | Koszty z tytułu prowizji | 260 107,24 | 250 401,51 |
| VI. | Wynik z tytułu prowizji | 1 755 074,09 | 1 780 289,09 |
| 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 na operacjach 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 | 15 752,98 | 37 504,87 |
| X. | Wynik na działalności bankowej | 15 889 499,28 | 17 397 817,86 |
| XI. | Pozostałe przychody operacyjne | 114 090,44 | 123 769,19 |
| XII. | Pozostałe koszty operacyjne | 96 201,15 | 61 659,25 |
| XIII. | Koszty działania banku | 10 307 552,51 | 9 526 861,39 |
| | 1. Wynagrodzenia | 5 710 764,35 | 5 389 564,88 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 1 299 963,75 | 1 210 161,06 |
| | 3. Inne | 3 296 824,41 | 2 927 135,45 |
| XIV. | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 327 495,35 | 349 524,46 |

| | | | |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| XV. | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 1 121 936,88 | 843 459,95 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 1 121 936,88 | 843 459,95 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVI. | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 1 180 797,06 | 1 444 246,43 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne ryzyko bankowe | 1 180 797,06 | 1 444 246,43 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVII. | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI-XV) | 58 860,18 | 600 786,48 |
| XVIII. | Wynik z działalności operacyjnej | 5 331 200,89 | 8 184 328,43 |
| XIX. | Wynik na operacjach nadzwyczajnych | 0,00 | 0,00 |
| | 1. Zyski nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Straty nadzwyczajne | 0,00 | 0,00 |
| XX. | Zysk (strata) brutto | 5 331 200,89 | 8 184 328,43 |
| XXI. | Podatek dochodowy | 945 653,00 | 1 483 029,00 |
| | 1. Część bieżąca | 1 104 780,00 | 1 497 133,00 |
| | 2. Część odroczone | -159 127,00 | -14 104,00 |
| XXII. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 |
| XXIII. | Zysk (strata) netto | 4 385 547,89 | 6 701 299,43 |

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 19.05.2026 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze
Jawor, dnia: 19.05.2026 rok

.....

.....

.....

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
Banku Spółdzielczego w Jaworze
za okres od 01 stycznia 2025 do 31 grudnia 2025 roku

| Lp. | Wyszczególnienie | 2025 rok | 2024 rok |
|------|---------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| I. | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 29 817 000,85 | 23 823 101,91 |
| | - korekty błędów podstawowych | | |
| II. | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 29 817 000,85 | 23 823 101,91 |
| 1. | Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 382 500,00 | 344 100,00 |
| 1.1. | Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 35 100,00 | 38 400,00 |
| a) | zwiększenia z tytułu: | 39 300,00 | 40 200,00 |
| | - emisji akcji (wpłata udziałów) | 39 300,00 | 40 200,00 |
| b) | zmniejszenia z tytułu: | 4 200,00 | 1 800,00 |
| | - umorzenia akcji (udziałów) | 0,00 | 0,00 |
| | - wypłata udziałów | 4 200,00 | 1 800,00 |
| 1.2. | Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 417 600,00 | 382 500,00 |
| 2. | Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 23 651 934,64 | 17 360 687,91 |
| 2.1. | Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 6 546 413,43 | 6 291 246,73 |
| a) | zwiększenia z tytułu: | 6 546 413,43 | 6 291 246,73 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 6 545 663,43 | 6 290 076,73 |
| | - wpisowe | 750,00 | 1 170,00 |
| | - inne | 0,00 | 0,00 |
| b) | zmniejszenia z tytułu: | 0,00 | 0,00 |
| | - pokrycia straty | 0,00 | 0,00 |
| 2.2. | Kapitał (fundusz) zasobowy na koniec okresu | 30 198 348,07 | 23 651 934,64 |
| 3. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | -763 097,22 | -937 936,73 |
| 3.1. | Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | 307 861,14 | 174 839,51 |
| a) | zwiększenie z tytułu: | 394 609,15 | 259 593,60 |
| | - wyceny aktywów finansowych | 394 609,15 | 259 593,60 |
| | - aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0,00 | 0,00 |
| b) | zmniejszenie z tytułu: | 86 748,01 | 84 754,09 |
| | - zbycia lub likwidacji środków trwałych uprzednio zaktualizowanych | 0,00 | 0,00 |
| | - wycena aktywów finansowych | 30 264,01 | 43 742,09 |
| | - aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 56 484,00 | 41 012,00 |
| 3.2. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | -455 236,08 | -763 097,22 |
| 4. | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| 4.1. | Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego | 0,00 | 0,00 |
| a) | zwiększenie z tytułu: | 0,00 | 0,00 |
| | - podział zysku | 0,00 | 0,00 |
| b) | zmniejszenie z tytułu: | 0,00 | 0,00 |
| | - wykorzystanie zgodnie z przeznaczeniem | 0,00 | 0,00 |
| 4.2. | Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| 5.1. | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 0,00 | 0,00 |
| a) | zwiększenia z tytułu: | 0,00 | 0,00 |
| | - podział zysku | 0,00 | 0,00 |
| b) | zmniejszenia z tytułu: | 0,00 | 0,00 |
| | - pokrycie straty | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | - umorzenie akcji | 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 | 6 701 299,43 | 7 056 250,73 |
| 6.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 6 701 299,43 | 7 056 250,73 |
| | - korekty błędów podstawowych | | |
| 6.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 6 701 299,43 | 7 056 250,73 |
| 6.3. | Zmiana zysku z lat ubiegłych | -6 701 299,43 | -7 056 250,73 |
| a) | zwiększenie z tytułu: | 0,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| b) | zmniejszenie z tytułu: | 6 701 299,43 | 7 056 250,73 |
| | - podział zysku na Fundusz Zasobowy | 6 545 663,43 | |
| | - podział zysku na ZFŚS | 80 000,00 | |
| | - podział zysku na Fundusz społeczno-kulturalny do dyspozycji RN | 20 000,00 | |
| | - podział zysku na Fundusz społeczno-kulturalny do dysp. Zarządu | 20 000,00 | |
| | - podział zysku na wypłatę dywidendy | 35 636,00 | 7 056 250,73 |
| 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 |
| | - z korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| | - z korekty dochodów zastrzeżonych | 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 |
| | - przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia | 0,00 | 0,00 |
| b) | zmniejszenie z tytułu: | 0,00 | 0,00 |
| | - pokrycie straty z zysku | 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 | 4 385 547,89 | 6 701 299,43 |
| a) | zysk netto | 4 385 547,89 | 6 701 299,43 |
| b) | strata netto | | |
| c) | odpisy z zysku | | |
| III. | Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 34 546 259,88 | 29 972 636,85 |
| IV. | Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 33 734 499,88 | 29 817 000,85 |

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 19.05.2026 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze
Jawor, dnia: 19.05.2026 rok

.....

.....

.....

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
Banku Spółdzielczego w Jaworze
za okres od 01 stycznia 2025 do 31 grudnia 2025 roku

| Lp. | Treść informacji | 2025 rok | 2024 rok |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. | Zysk (strata) netto | 4 385 547,89 | 6 701 299,43 |
| II. | Korekty razem: | 3 752 997,03 | -13 711 046,39 |
| 1. | Amortyzacja | 327 495,35 | 349 524,46 |
| 2. | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | | |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | | |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 9 155,03 | 0,00 |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | 241 811,79 | 214 436,12 |
| 6. | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -1 999 856,36 | -22 855 120,55 |
| 7. | Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 666,21 | -1 061 247,32 |
| 8. | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -4 740 429,16 | -1 159 440,23 |
| 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) | 0,00 | 0,00 |
| 11. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego | 164 889,19 | 691 675,23 |
| 12. | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 9 890 761,92 | 10 383 175,37 |
| 13. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedawanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | | |
| 14. | Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych | | |
| 15. | Zmiana stanu innych zobowiązań | -349 298,91 | 171 828,55 |
| 16. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -159 634,00 | -5 196,00 |
| 17. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | -25 095,55 | 408,63 |
| 18. | Inne korekty | 392 531,52 | -441 090,65 |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) | 8 138 544,92 | -7 009 746,96 |
| B. | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I. | Wpływy | 0,00 | 0,00 |
| 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) | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Inne wpływy inwestycyjne | | |
| II. | Wydatki | -844 027,47 | -149 972,77 |
| 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) | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | -844 027,47 | -149 972,77 |
| 6. | Inne wydatki inwestycyjne | | |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | -844 027,47 | -149 972,77 |
| C. | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |

| | | | |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| I. | Wpływy | 347 911,14 | 216 209,51 |
| 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 i dopłat do kapitału | 39 300,00 | 40 200,00 |
| 6. | Inne wpływy finansowe | 308 611,14 | 176 009,51 |
| II. | Wydatki | 159 836,00 | 767 974,00 |
| 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 | 39 836,00 | 162 974,00 |
| 8. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 120 000,00 | 605 000,00 |
| 9. | Nabycie akcji własnych | | |
| 10. | Inne wydatki finansowe | | |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | 188 075,14 | -551 764,49 |
| D. | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III) | 7 482 592,59 | -7 711 484,22 |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym | 7 482 592,59 | -7 711 484,22 |
| | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | 35 678 134,87 | 43 389 619,09 |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D) | 43 160 727,46 | 35 678 134,87 |
| | - o ograniczonej możliwości dysponowania | 17 368 559,66 | 142 676,08 |

Sporządził: Robert Żółty, Jawor, dnia: 19.05.2026 rok

Zarząd Banku Spółdzielczego w Jaworze
Jawor, dnia: 19.05.2026 rok

.....