

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

|       | Aktywa                                                                                           | Stan na koniec roku:    |                         |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|       |                                                                                                  | bieżącego               | ubiegłego               |
| I     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | <b>14 218 535,53</b>    | <b>15 731 670,03</b>    |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 14 218 535,53           | 15 731 670,03           |
|       | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                           | 0,00                    | 0,00                    |
|       | 3. Inne środki                                                                                   | 0,00                    | 0,00                    |
| II    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| III   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | <b>736 275 020,31</b>   | <b>907 718 083,55</b>   |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 324 440 722,99          | 290 750 165,76          |
|       | 2. Terminowe                                                                                     | 411 834 297,32          | 616 967 917,79          |
| IV    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | <b>740 213 333,04</b>   | <b>619 816 172,34</b>   |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 35 057 103,67           | 29 886 723,46           |
|       | 2. Terminowe                                                                                     | 705 156 229,37          | 589 929 448,88          |
| V     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | <b>124 723 861,44</b>   | <b>135 420 208,52</b>   |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 0,00                    | 1 614,79                |
|       | 2. Terminowe                                                                                     | 124 723 861,44          | 135 418 593,73          |
| VI    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| VII   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | <b>812 781 687,19</b>   | <b>486 594 824,62</b>   |
|       | 1. Banków                                                                                        | 721 148 024,11          | 436 010 971,07          |
|       | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | 91 633 663,08           | 50 583 853,55           |
|       | 3. Pozostałe                                                                                     | 0,00                    | 0,00                    |
| VIII  | <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                    |
| IX    | <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                    |
| X     | <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                    |
| XI    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | <b>11 233 692,00</b>    | <b>11 233 692,00</b>    |
|       | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 11 233 692,00           | 11 233 692,00           |
|       | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 0,00                    | 0,00                    |
| XII   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | <b>20 242 927,39</b>    | <b>18 732 558,84</b>    |
| XIII  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>                                                   | <b>218 731,08</b>       | <b>188 455,41</b>       |
|       | - wartość firmy                                                                                  | 0,00                    | 0,00                    |
| XIV   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | <b>23 687 667,42</b>    | <b>22 447 617,69</b>    |
| XV    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | <b>12 886 059,00</b>    | <b>11 767 345,96</b>    |
|       | 1. Przejęte aktywa do zbycia                                                                     | 0,00                    | 0,00                    |
|       | 2. Pozostałe                                                                                     | 12 886 059,00           | 11 767 345,96           |
| XVI   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | <b>7 714 755,41</b>     | <b>5 501 539,07</b>     |
|       | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 6 905 403,00            | 4 697 552,00            |
|       | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                          | 809 352,41              | 803 987,07              |
| XVII  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| XVIII | <b>Akcje własne</b>                                                                              | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
|       | <b>SUMA AKTYWÓW</b>                                                                              | <b>2 504 196 269,81</b> | <b>2 235 152 168,03</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                                                      | 5 125 453,09            | 3 893 979,36            |
|       | 1. W rachunku bieżącym                                                                      | 4 620 572,58            | 3 476 311,64            |
|       | 2. Terminowe                                                                                | 504 880,51              | 417 667,72              |
| III   | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego                                                   | 1 930 195 068,33        | 1 783 722 985,99        |
|       | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 1 446 026 478,17        | 1 320 896 842,74        |
|       | a) bieżące                                                                                  | 684 219 204,78          | 622 379 293,03          |
|       | b) terminowe                                                                                | 761 807 273,39          | 698 517 549,71          |
|       | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 484 168 590,16          | 462 826 143,25          |
|       | a) bieżące                                                                                  | 456 812 330,14          | 426 734 640,92          |
|       | b) terminowe                                                                                | 27 356 260,02           | 36 091 502,33           |
| IV    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 308 809 740,94          | 224 773 321,08          |
|       | 1. Bieżące                                                                                  | 301 348 135,08          | 222 041 403,36          |
|       | 2. Terminowe                                                                                | 7 461 605,86            | 2 731 917,72            |
| 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                                                      | 8 888 553,94            | 11 759 776,99           |
| IX    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 1 821 027,67            | 1 793 554,06            |
|       | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | 0,00                    | 0,00                    |
|       | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | 0,00                    | 0,00                    |
|       | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 1 821 027,67            | 1 793 554,06            |
| X     | Rezerwy                                                                                     | 14 724 008,54           | 11 872 943,92           |
|       | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 7 032 229,00            | 5 339 861,00            |
|       | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 7 691 779,54            | 6 533 082,92            |
| XI    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | 0,00                    | 0,00                    |
| XII   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 2 340 400,00            | 2 299 700,00            |
| XIII  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 187 344 599,83          | 146 503 243,67          |
| XIV   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 1 934 915,03            | 1 248 036,80            |
| XV    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | 6 450 000,00            | 5 450 000,00            |
|       | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | 6 450 000,00            | 5 450 000,00            |
|       | 2. Pozostałe                                                                                | 0,00                    | 0,00                    |
| XVI   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | 0,00                    | 0,00                    |
| XVII  | Zysk (strata) netto                                                                         | 36 562 502,44           | 41 834 626,16           |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | 0,00                    | 0,00                    |
|       | <b>SUMA PASYWÓW</b>                                                                         | <b>2 504 196 269,81</b> | <b>2 235 152 168,03</b> |
|       | Współczynnik wypłacalności                                                                  | 22,63%                  | 19,08%                  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....

Data: 2026-03-30

ZARZĄD BANKU  
WICEPREZES ZARZĄDU  
PREZES ZARZĄDU  
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W LUTUTOWIE  
Katarzyna Łasota-Furmańska  
Iwona Kopec-Magda  
Tomasz Klimecki  
(podpisy członków Zarządu)

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

|       | Treść informacji                                                                                                                       | Stan okresu:          |                       |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|       |                                                                                                                                        | bieżącego             | ubiegłego             |
| I     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                      | <b>137 091 967,93</b> | <b>131 012 591,49</b> |
|       | 1. Od sektora finansowego                                                                                                              | 41 465 281,36         | 57 351 386,45         |
|       | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                           | 51 852 761,66         | 48 833 982,91         |
|       | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                              | 12 167 192,05         | 12 224 186,00         |
|       | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                    | 31 606 732,86         | 12 603 036,13         |
| II    | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                  | <b>39 827 694,90</b>  | <b>38 157 629,42</b>  |
|       | 1. Od sektora finansowego                                                                                                              | 11 222,74             | 8 281,10              |
|       | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                           | 35 126 765,03         | 34 521 372,09         |
|       | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                              | 4 689 707,13          | 3 627 976,23          |
| III   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                   | <b>97 264 273,03</b>  | <b>92 854 962,07</b>  |
| IV    | Przychody z tytułu prowizji                                                                                                            | 11 581 692,48         | 10 448 544,73         |
| V     | Koszty prowizji                                                                                                                        | 2 480 450,06          | 2 193 361,61          |
| VI    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                  | <b>9 101 242,42</b>   | <b>8 255 183,12</b>   |
| VII   | <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                  |
| VIII  | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                                      | <b>169 159,32</b>     | <b>0,00</b>           |
|       | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                          | 169 159,32            | 0,00                  |
|       | 2. Pozostałych                                                                                                                         | 0,00                  | 0,00                  |
| IX    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                         | <b>772 552,09</b>     | <b>674 981,18</b>     |
| X     | <b>Wynik z działalności bankowej</b>                                                                                                   | <b>107 307 226,86</b> | <b>101 785 126,37</b> |
| XI    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                  | <b>828 280,99</b>     | <b>1 170 182,10</b>   |
| XII   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                     | <b>1 526 414,99</b>   | <b>829 220,73</b>     |
| XIII  | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                          | <b>47 375 019,05</b>  | <b>40 951 895,72</b>  |
|       | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                       | 23 429 552,37         | 21 772 969,35         |
|       | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                    | 8 948 381,00          | 7 182 469,68          |
|       | 3. Inne                                                                                                                                | 14 997 085,68         | 11 996 456,69         |
| XIV   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                           | <b>3 217 840,82</b>   | <b>2 911 115,91</b>   |
| XV    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                       | <b>12 876 336,48</b>  | <b>8 973 208,01</b>   |
|       | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                 | 12 876 336,48         | 8 973 208,01          |
|       | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                           | 0,00                  | 0,00                  |
| XVI   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | <b>4 537 649,93</b>   | <b>4 563 756,06</b>   |
|       | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                       | 4 537 649,93          | 4 563 756,06          |
|       | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                           | 0,00                  | 0,00                  |
| XVII  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                 | <b>8 338 686,55</b>   | <b>4 409 451,95</b>   |
| XVIII | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                  | <b>47 677 546,44</b>  | <b>53 853 624,16</b>  |
| XIX   | <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                  |
| XX    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                                            | <b>47 677 546,44</b>  | <b>53 853 624,16</b>  |
| XXI   | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                               | <b>11 115 044,00</b>  | <b>12 018 998,00</b>  |
| XXII  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>                                                                   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| XXIII | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                             | <b>36 562 502,44</b>  | <b>41 834 626,16</b>  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....

Data: 2026-03-30

ZARZĄD BANKU





**WICEPREZES ZARZĄDU**      **WICEPREZES ZARZĄDU**      **PREZES ZARZĄDU**  
 REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 W LUTUTOWIE  
**Iwona Kopec-Magda**      **Katarzyna Leszczyńska**      **Tomasz Klimecki**

Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie  
ul. Klonowska 2  
98-360 Lututów

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2025

|     | Treść informacji                                                   | Stan na koniec roku:  |                       |
|-----|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|     |                                                                    | bieżącego             | ubiegłego             |
| I   | <b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>                | <b>76 961 579,60</b>  | <b>104 966 266,76</b> |
|     | <b>1. Zobowiązania udzielone</b>                                   | <b>76 961 579,60</b>  | <b>104 966 266,76</b> |
|     | a) finansowe                                                       | 74 411 584,60         | 102 107 931,76        |
|     | b) gwarancyjne                                                     | 2 549 995,00          | 2 858 335,00          |
|     | <b>2. Zobowiązania otrzymane</b>                                   | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
|     | a) finansowe                                                       | 0,00                  | 0,00                  |
|     | b) gwarancyjne                                                     | 0,00                  | 0,00                  |
| II  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b> | <b>0,00</b>           | <b>0,00</b>           |
| III | <b>Pozostałe</b>                                                   | <b>511 881 778,95</b> | <b>441 493 543,40</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....

Data: **2026-03-30**

### ZARZĄD BANKU

|                                                                                     |                                                                                     |                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>WICEPREZES ZARZĄDU</b>                                                           | <b>WICEPREZES ZARZĄDU</b>                                                           | <b>PREZES ZARZĄDU</b>                                                                |
|  |  |  |
| Iwona Kopeć-Magda                                                                   | Katarzyna Kłosańska                                                                 | Tomasz Klimecki                                                                      |

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW 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>36 562 502,44</b>  | <b>41 834 626,16</b>  |
| <b>II</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                                                                                            | <b>281 764 465,12</b> | <b>75 737 141,15</b>  |
|            | 1. Amortyzacja                                                                                                                   | 3 217 840,82          | 2 911 115,91          |
|            | 2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych                                                                                        | 0,00                  | 0,00                  |
|            | 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                       | -8 802 516,19         | -2 159 404,26         |
|            | 4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej                                                                                      | -144 103,52           | -426 840,25           |
|            | 5. Zmiana stanu rezerw                                                                                                           | 2 516 733,62          | -397 225,42           |
|            | 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                  | -57 232 104,36        | -329 923 415,71       |
|            | 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                | 226 070 468,82        | 186 504 019,89        |
|            | 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                       | -109 700 813,62       | -35 854 878,21        |
|            | 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                                                                            | 1 231 473,73          | 3 841 548,34          |
|            | 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                   | 230 508 502,20        | 257 630 640,82        |
|            | 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                                                                                               | -2 596 560,61         | -5 508 243,25         |
|            | 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                      | -2 213 216,34         | 204 897,42            |
|            | 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                           | 27 473,61             | 299 243,24            |
|            | 18. Inne korekty                                                                                                                 | -1 118 713,04         | -1 384 317,37         |
| <b>III</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>                                                               | <b>318 326 967,56</b> | <b>117 571 767,31</b> |
| <b>B</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                                |                       |                       |
| <b>I</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                    | <b>6 804 825,81</b>   | <b>25 034 207,36</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) | 1 890 000,00          | 22 239 000,00         |
|            | 5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 52 635,77             | 9 621,95              |
|            | 6. Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                      | 4 862 190,04          | 2 785 585,41          |
| <b>II</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                   | <b>271 747 437,79</b> | <b>69 920 977,37</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) | 267 181 580,00         | 62 960 905,00         |
|           | 5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                                   | 4 565 857,79           | 6 960 072,37          |
|           | 6. Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | 0,00                   | 0,00                  |
| III       | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                                              | <b>-264 942 611,98</b> | <b>-44 886 770,01</b> |
| <b>C</b>  | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                                                                    |                        |                       |
| <b>I</b>  | <b>Wpływy</b>                                                                                                                     | <b>103 130,00</b>      | <b>106 480,00</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                                                                               | 103 130,00             | 106 480,00            |
|           | 6. Inne wpływy finansowe                                                                                                          | 0,00                   | 0,00                  |
| <b>II</b> | <b>Wydatki</b>                                                                                                                    | <b>371 636,42</b>      | <b>413 254,65</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                                                                        | 274 662,44             | 318 830,66            |
|           | 6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                                                                | 0,00                   | 0,00                  |
|           | 7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                                                                  | 55 700,00              | 41 800,00             |
|           | 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku                                                        | 0,00                   | 0,00                  |
|           | 9. Nabycie akcji własnych                                                                                                         | 0,00                   | 0,00                  |
|           | 10. Inne wydatki finansowe                                                                                                        | 41 273,98              | 52 623,99             |
| III       | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                                                                 | <b>-268 506,42</b>     | <b>-306 774,65</b>    |
| <b>D</b>  | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>                                                                   | <b>53 115 849,16</b>   | <b>72 378 222,65</b>  |
| <b>E</b>  | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>                                                                         | <b>53 115 849,16</b>   | <b>72 378 222,65</b>  |
|           | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                                                                      | 0,00                   | 0,00                  |
| <b>F</b>  | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                                                                        | <b>586 298 627,54</b>  | <b>513 920 404,89</b> |
| <b>G</b>  | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>                                                                            | <b>639 414 476,70</b>  | <b>586 298 627,54</b> |
|           | - o ograniczonej możliwości dysponowania                                                                                          | 253 179 049,03         | 226 051 935,45        |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....

Data: 2026-03-30

#### ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Iwona Kopec-Magda

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Szota-Rumiańska  
(podpisy członków zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W LUTOWIE

Tomasz Klimecki



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2025

|           | Treść informacji                                                    | Stan okresu:          |                       |
|-----------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|           |                                                                     | bieżącego             | ubiegłego             |
| <b>I</b>  | <b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>                       | <b>197 335 606,63</b> | <b>154 842 927,63</b> |
|           | - korekty błędów podstawowych                                       |                       | 0,00                  |
| <b>II</b> | <b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>         | <b>197 335 606,63</b> | <b>154 842 927,63</b> |
|           | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>           | <b>2 299 700,00</b>   | <b>2 241 900,00</b>   |
|           | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                        | 40 700,00             | 57 800,00             |
|           | a) zwiększenia (z tytułu)                                           | 96 400,00             | 99 600,00             |
|           | - emisji akcji                                                      | 0,00                  | 0,00                  |
|           | - wpłat udziałów członkowskich                                      | 79 500,00             | 82 800,00             |
|           | - dopłata do udziałów członkowskich                                 | 16 900,00             | 16 800,00             |
|           | - dywidenda                                                         | 0,00                  | 0,00                  |
|           | - .....                                                             | 0,00                  | 0,00                  |
|           | b) zmniejszenia (z tytułu)                                          | 55 700,00             | 41 800,00             |
|           | - umorzenia akcji                                                   | 0,00                  | 0,00                  |
|           | - wypłat udziałów członkowskich                                     | 55 700,00             | 41 800,00             |
|           | - wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich                         | 0,00                  | 0,00                  |
|           | - .....                                                             | 0,00                  | 0,00                  |
|           | 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu                  | 2 340 400,00          | 2 299 700,00          |
|           | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>             | <b>146 503 243,67</b> | <b>104 717 161,34</b> |
|           | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                           | 40 841 356,16         | 41 786 082,33         |
|           | a) zwiększenia (z tytułu)                                           | 40 841 356,16         | 41 786 082,33         |
|           | - 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                                                    | 40 834 626,16         | 39 541 271,06         |
|           | - wpłat wpisowego                                                   | 6 730,00              | 6 880,00              |
|           | - przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny                  | 0,00                  | 9 210,73              |
|           | - .....                                                             | 0,00                  | 0,00                  |
|           | - podział zysku przyłączonego banku                                 | 0,00                  | 2 228 720,54          |
|           | 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                     | 187 344 599,83        | 146 503 243,67        |
|           | <b>3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b> | <b>1 248 036,80</b>   | <b>663 874,69</b>     |
|           | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                | 686 878,23            | 584 162,11            |
|           | a) zwiększenie (z tytułu)                                           | 1 093 900,42          | 732 558,84            |
|           | - przeszacowanie wartości aktywów                                   | 0,00                  | 0,00                  |
|           | - odroczony podatek                                                 | 11 606,00             | 0,00                  |
|           | - wycena jednostek uczestnictwa                                     | 1 082 294,42          | 732 558,84            |
|           | b) zmniejszenie (z tytułu)                                          | 407 022,19            | 148 396,73            |
|           | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                            | 0,00                  | 9 210,73              |
|           | - odkupienie jednostek uczestnictwa                                 | 61 085,19             | 0,00                  |
|           | - odroczony podatek                                                 | 345 937,00            | 139 186,00            |
|           | 3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu       | 1 934 915,03          | 1 248 036,80          |
|           | <b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>      | <b>5 450 000,00</b>   | <b>5 200 000,00</b>   |
|           | 4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego                      | 1 000 000,00          | 250 000,00            |
|           | a) zwiększenie (z tytułu)                                           | 1 000 000,00          | 250 000,00            |
|           | - podziału zysku                                                    | 1 000 000,00          | 250 000,00            |
|           | - 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 | <b>6 450 000,00</b> | <b>5 450 000,00</b> |



|                                                                                             |                |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 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                                         | 41 834 626,16  | 42 019 991,60  |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                                | 41 834 626,16  | 42 019 991,60  |
| - korekty błędów podstawowych                                                               | 0,00           | 0,00           |
| 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                  | 41 834 626,16  | 42 019 991,60  |
| 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                           | -41 834 626,16 | -42 019 991,60 |
| 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)                                                                  | 41 834 626,16  | 42 019 991,60  |
| - podział zysku netto - fundusz zasobowy                                                    | 40 834 626,16  | 41 769 991,60  |
| - ZFŚS                                                                                      | 0,00           | 0,00           |
| - Fundusz Rady Nadzorczej                                                                   | 0,00           | 0,00           |
| - Fundusz ogólnego ryzyka                                                                   | 1 000 000,00   | 250 000,00     |
| - .....                                                                                     | 0,00           | 0,00           |
| 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                                                                              | 36 562 502,44  | 41 834 626,16  |
| a) zysk netto                                                                               | 36 562 502,44  | 41 834 626,16  |
| b) strata netto                                                                             | 0,00           | 0,00           |
| c) odpisy z zysku                                                                           | 0,00           | 0,00           |
| III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)                                          | 234 632 417,30 | 197 335 606,63 |
| IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 234 632 417,30 | 197 335 606,63 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis: .....

Data: 2026-03-30

#### ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Iwona Kopec-Magda

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Jasota-Ejmańska

(podpisy członków Zarządu)

PREZES ZARZĄDU  
REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W LUTOWIE

Tomasz Klimecki