Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Iłży
Adres siedziby Banku - Rynek 1, 27-100 Iłża
Nr kodu bankowego - 91290001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	**Kasa, operacje z Bankiem Centralnym**	**3 897 148,01**	**3 766 102,36**	**3 766 102,36**
	1. W rachunku bieżącym	-	3 766 102,36	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	3 897 148,01	-	3 766 102,36
II.	**Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym**	-	-	
III.	**Należności od sektora finansowego**	**114 907 133,66**	**92 785 551,48**	**-**
	1. W rachunku bieżącym	14 280 480,98	15 486 644,37	
	2. Terminowe	100 626 652,68	77 298 907,11	
IV.	**Należności od sektora niefinansowego**	**109 388 251,25**	**99 972 932,04**	**-**
	1. W rachunku bieżącym	5 851 948,58	5 629 276,16	
	2. Terminowe	103 536 302,67	94 343 655,88	
V.	**Należności od sektora budżetowego**	**83 249 069,29**	**84 529 596,73**	**-**
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	83 249 069,29	84 529 596,73	
VI.	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	-	-	
VII.	**Dłużne papiery wartościowe**	**226 568 560,75**	**201 769 316,67**	**-**
	1. Banków	194 473 301,01	151 504 686,99	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 029 680,43	40 142 501,05	
	3. Pozostałe	5 065 579,31	10 122 128,63	
VIII.	**Udziały lub akcje w jednostkach zależnych**	**-**	**-**	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
IX.	**Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych**	**-**	**-**	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
X.	**Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych**	**-**	**-**	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
XI.	**Udziały lub akcje w innych jednostkach**	**4 208 761,55**	**4 416 761,55**	**-**
	1. W instytucjach finansowych	4 203 761,55	4 411 761,55	
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00	
XII.	**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**	**-**	**-**	
XIII.	**Wartości niematerialne i prawne, w tym:**	**98 770,43**	**20 863,09**	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**5 895 546,89**	**5 998 542,68**	
XV.	**Inne aktywa**	**855 581,36**	**742 643,40**	**-**
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	855 581,36	742 643,40	
XVI.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**1 448 774,92**	**1 510 031,82**	**-**
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 383 121,00	1 431 615,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	65 653,92	78 416,82	
XVII.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	-	-	
XVIII.	**Akcje własne**	-	-	
	AKTYWA RAZEM	**550 517 598,11**	**495 512 341,82**	**3 766 102,36**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Puton

Zarząd Banku :

	Prezes Zarządu	Mariola Gryczka
	Wiceprezes Zarządu	Anna Puton
.....	*Członek Zarządu*	Marta Miedzak
(podpis)		

Data - 18.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Iłży
Adres siedziby Banku - Rynek 1, 27-100 Iłża
Nr kodu bankowego - 91290001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	**Zobowiązania wobec Banku Centralnego**	-	-	
II.	**Zobowiązania wobec sektora finansowego**	**960 285,40**	**790 978,53**	
	1. W rachunku bieżącym	954 467,44	790 978,53	
	2. Terminowe	5 817,96	-	
III.	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	**388 233 058,66**	**355 389 681,81**	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	277 239 890,22	250 144 222,09	
	a) bieżące	110 389 436,59	96 795 089,22	
	b) terminowe	166 850 453,63	153 349 132,87	
	2. Pozostałe, w tym:	110 993 168,44	105 245 459,72	
	a) bieżące	110 683 152,17	104 936 621,10	
	b) terminowe	310 016,27	308 838,62	
IV.	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	**55 282 633,27**	**46 166 145,36**	
	1. Bieżące	54 767 530,84	43 287 160,80	
	2. Terminowe	515 102,43	2 878 984,56	
V.	**Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu**	**-**	**-**	
VI.	**Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**	**-**	**-**	
VII.	**Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych**	**-**	**-**	
VIII.	**Fundusze specjalne i inne zobowiązania**	**1 137 654,41**	**907 077,49**	
IX.	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	**1 728 191,84**	**1 561 942,35**	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 429 352,89	1 423 532,76	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	298 838,95	138 409,59	
X.	**Rezerwy**	**1 449 299,00**	**1 693 669,00**	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	451 347,00	745 521,00	
	2. Pozostałe rezerwy	997 952,00	948 148,00	
XI.	**Zobowiązania podporządkowane**	**-**	**-**	
XII.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**625 800,00**	**625 800,00**	
XIII.	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	**88 100 052,90**	**74 916 074,47**	
XIV.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	**170 088,58**	**171 523,23**	
XV.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	**-**	**-**	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	2. Pozostałe	-	-	
XVI.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	**-**	**-**	
XVII.	**Zysk (strata) netto**	**12 830 534,05**	**13 289 449,58**	
XVIII.	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	**-**	**-**	
	PASYWA RAZEM	**550 517 598,11**	**495 512 341,82**	
	Współczynnik wypłacalności	**50,53**	**40,11**	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Puton

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Mariola Gryczka*
Wiceprezes Zarządu *Anna Puton*
..... *Członek Zarządu* *Marta Miedzak*
(podpis)

Data - 18.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Iłży
Adres siedziby Banku - Rynek 1, 27-100 Iłża
Nr kodu bankowego - 91290001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	**Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane**	**11 393 695,32**	**16 589 098,00**	8 694 978,00 zł
	1. Zobowiązania udzielone:	**11 393 695,32**	**8 694 978,00**	
	a) finansowe	4 839 083,87	7 610 387,06	
	b) gwarancyjne	6 554 611,45	1 084 590,94	
	2. Zobowiązania otrzymane:	**-**	**7 894 120,00**	
	a) finansowe	-	-	
	b) gwarancyjne	-	7 894 120,00	- 7 894 120,00
II.	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży**	-	-	
III.	**Pozostałe**	79 878 084,64	81 360 491,28	89 254 611,28 zł

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Puton

Zarząd Banku :

	Prezes Zarządu	*Mariola Gryczka*
	Wiceprezes Zarządu	*Anna Puton*
.....	*Członek Zarządu*	*Marta Miedzak*
(podpis)		

Data - 18.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Iłży
Adres siedziby Banku - Rynek 1, 27-100 Iłża
Nr kodu bankowego - 91290001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	**Przychody z tytułu odsetek**	**29 833 960,24**	**18 688 803,23**	**28 599 889,47**
	1. Od sektora finansowego	4 815 999,21	3 941 955,41	
	2. Od sektora niefinansowego	8 657 217,11	9 183 789,65	
	3. Od sektora budżetowego	5 350 088,51	5 563 058,17	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 010 655,41	-	9 911 086,24
II.	**Koszty odsetek**	**5 642 406,55**	**5 088 556,71**	**-**
	1. Od sektora finansowego	29,18	-	
	2. Od sektora niefinansowego	4 659 420,56	4 668 922,25	
	3. Od sektora budżetowego	982 956,81	419 634,46	
III.	**Wynik z tytułu odsetek (I-II)**	**24 191 553,69**	**13 600 246,52**	**23 511 332,76**
IV.	**Przychody z tytułu prowizji**	**3 246 800,87**	**3 349 962,97**	
V.	**Koszty prowizji**	**247 344,16**	**235 701,60**	
VI.	**Wynik z tytułu prowizji (IV-V)**	**2 999 456,71**	**3 114 261,37**	**-**
VII.	**Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu**	**-**	**-**	**-**
	1. Od jednostek zależnych	-	-	
	2. Od jednostek współzależnych	-	-	
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-	
	4. Od pozostałych jednostek	-	-	
VIII.	**Wynik operacji finansowych**	**-**	**9 911 086,24**	**0,00**
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	9 911 086,24	0,00
	2.Pozostałych	-	-	
IX.	**Wynik z pozycji wymiany**	**70 040,75**	**56 507,13**	
X.	**Wynik działalności bankowej**	**27 261 051,15**	**26 682 101,26**	
XI.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**460 601,60**	**482 639,82**	
XII.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**13 703,96**	**49 284,72**	
XIII.	**Koszty działania banku**	**10 317 554,91**	**9 265 923,92**	
	1. Wynagrodzenia	6 405 104,01	5 920 362,54	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	866 560,75	802 992,63	
	3. Inne	3 045 890,15	2 542 568,75	
XIV.	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	**864 427,33**	**609 388,05**	
XV.	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	**767 234,48**	**656 497,04**	**-**
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	559 234,48	656 497,04	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	208 000,00	-	
XVI.	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	**92 408,98**	**67 799,23**	**-**
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	92 408,98	67 799,23	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)**	**674 825,50**	**588 697,81**	**-**
XVIII.	**Wynik działalności operacyjnej**	**15 851 141,05**	**16 651 446,58**	**-**
XIX.	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	**-**	**-**	**-**
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	**Zysk (strata) brutto**	**15 851 141,05**	**16 651 446,58**	**-**
XXI.	**Podatek dochodowy**	**3 020 607,00**	**3 361 997,00**	
XXII.	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	**-**	**-**	
XXIII.	**Zysk (strata) netto**	**12 830 534,05**	**13 289 449,58**	**-**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Puton

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Mariola Gryczka*
Wiceprezes Zarządu *Anna Puton*
..... *Członek Zarządu* *Marta Miedzak*
(podpis)

Data - 18.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Iłży
Adres siedziby Banku - Rynek 1, 27-100 Iłża
Nr kodu bankowego - 91290001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	**Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)**	**89 002 847,28**	**75 845 388,41**	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
II.	**Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach**	**89 002 847,28**	**75 845 388,41**	
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	**625 800,00**	**643 300,00**	
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	- 17 500,00	
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- z dywidendy	-	-	
	- wpłat udziałów	-	-	
	- wpłat nowych członków	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	17 500,00	
	- umorzenia akcji		-	
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-	
	- śmierć członków	-	16 100,00	
	- rezygnacja z członkostwa	-	1 400,00	
		-	-	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	**625 800,00**	**625 800,00**	
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	**74 916 074,47**	**60 104 854,71**	
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	13 183 978,43	14 811 219,76	
	a) zwiększenia (z tytułu)	13 183 978,43	14 811 219,76	
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	13 182 543,78	14 811 219,76	
	- wpłat wpisowego	-	-	
	- zysk z lat ubiegłych	-	-	
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.	-	-	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	1 434,65	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
	- pokrycia straty	-	-	
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-	
		-	-	
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	**88 100 052,90**	**74 916 074,47**	
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	**171 523,23**	**171 523,23**	
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 1 434,65	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-	
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 434,65	-	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	1 434,65	-	
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-	
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-	
		-	-	
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	**170 088,58**	**171 523,23**	

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Iłży
Adres siedziby Banku - Rynek 1, 27-100 Iłża
Nr kodu bankowego - 91290001

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie			
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	**-**	**-**	
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	**-**	**-**	
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-	
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-	
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-	
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	**13 289 449,58**	**14 925 710,47**	
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	**13 289 449,58**	**14 925 710,47**	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	13 289 449,58	14 925 710,47	
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 13 289 449,58	- 14 925 710,47	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	13 289 449,58	14 925 710,47	
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	13 182 543,78	14 811 219,76	
	- przekazania zysku na dywidendę	76 905,80	64 490,71	
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	30 000,00	50 000,00	
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-	
		-	-	
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		**-**	
	- korekty błędów podstawowych	-	-	
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	**-**	**-**	
	6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-	
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-	
		-	-	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	
		-	-	
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	**-**	**-**	
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	
	7. Wynik netto	12 830 534,05	13 289 449,58	
	a) zysk netto	12 830 534,05	13 289 449,58	
	b) strata netto	-	-	
	c) odpisy z zysku	-	-	
III.	**Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)**	**101 726 475,53**	**89 002 847,28**	
IV.	**Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**101 621 379,53**	**88 895 941,48**	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Puton

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Mariola Gryczka*
Wiceprezes Zarządu *Anna Puton*
..... *Członek Zarządu* *Marta Miedzak*
(podpis)

Data - 18.05.2026 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Iłży
Adres siedziby Banku - Rynek 1, 27-100 Iłża
Nr kodu bankowego - 91290001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
A.	**Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**	**22 193 219,01**	**6 682 893,77**	**-**
I.	**Zysk (strata) netto**	**12 830 534,05**	**13 289 449,58**	**-**
II.	**Korekty razem:**	**9 362 684,96**	**- 6 606 555,81**	**-**
1.	Amortyzacja	864 427,33	609 388,05	-
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	
5.	Zmiana stanu rezerw	- 244 370,00	- 107 495,00	
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 24 799 244,08	- 35 052 916,87	
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 1 005 653,50	- 1 882 212,22	
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 134 791,77	- 9 875 666,18	
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	169 306,87	790 978,53	
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	41 959 864,76	41 319 325,40	
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	230 576,92	- 2 742 546,36	
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	67 077,03	105 689,14	
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	160 429,36	- 11 789,32	
18.	Inne korekty	95 062,04	240 689,02	
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)**	**22 193 219,01**	**6 682 893,77**	**-**
B.	**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**	**- 839 338,88**	**- 657 317,24**	**-**
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**	**839 338,88**	**657 317,24**	**-**
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	839 338,88	657 317,24	
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)**	**- 839 338,88**	**- 657 317,24**	**-**

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Iłży
Adres siedziby Banku - Rynek 1, 27-100 Iłża
Nr kodu bankowego - 91290001

poz.	Wyszczególnienie	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
C.	**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**	**- 106 905,80**	**- 114 490,71**	**-**
I.	**Wpływy**	**-**	**-**	**-**
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	-	-	
6.	Inne wpływy finansowe		-	
II.	**Wydatki**	**106 905,80**	**114 490,71**	**-**
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-	
2.	Spłaty 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	106 905,80	114 490,71	
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)**	**- 106 905,80**	**- 114 490,71**	**-**
D.	**Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)**	**21 246 974,33**	**5 911 085,82**	**-**
E.	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym**	**21 246 974,33**	**5 911 085,82**	**-**
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-	
F.	**Srodki pieniężne na początek okresu**	94 669 441,62	88 758 355,80	
G.	**Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym**	**115 916 415,95**	**94 669 441,62**	**-**
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	41 858 392,67	**36 519 395,01**	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Puton

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu	*Mariola Gryczka*
Wiceprezes Zarządu	*Anna Puton*
..... *Członek Zarządu*	*Marta Miedzak*
(podpis)	

Data - 18.05.2026 r.

Signed by / Podpisano przez: Marta Miedzak
Date / Data: 2026-05-18 13:40

Signed by / Podpisano przez: Anna Puton
Date / Data: 2026-05-18 13:40

Signed by / Podpisano przez: Mariola Barbara Gryczka
Date / Data: 2026-05-18 13:41