

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 997 382,90	13 689 688,43
	1. W rachunku bieżącym	13 997 382,90	13 689 688,43
	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	215 871 498,20	135 229 286,19
	1. W rachunku bieżącym	92 389 165,87	79 710 780,40
	2. Terminowe	123 482 332,33	55 518 505,79
IV	Należności od sektora niefinansowego	235 783 983,45	221 177 002,25
	1. W rachunku bieżącym	7 936 032,46	6 026 832,89
	2. Terminowe	227 847 950,99	215 150 169,36
V	Należności od sektora budżetowego	55 350 028,88	64 649 515,35
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	55 350 028,88	64 649 515,35
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	248 074 370,20	256 915 675,65
	1. Banków	193 329 066,06	202 154 500,72
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	54 745 304,14	54 761 174,93
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	4 198 500,00	4 198 500,00
	1. W instytucjach finansowych	4 198 500,00	4 198 500,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	51 666,57	75 408,35
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	18 647 410,09	14 330 108,14
XV	Inne aktywa	88 767,01	58 303,05
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	88 767,01	58 303,05
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 226 181,23	999 186,34
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 178 974,00	943 724,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	47 207,23	55 462,34
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	793 289 788,53	711 322 673,75

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2025

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 733 540,10	0,00
	1. W rachunku bieżącym	1 733 540,10	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	596 330 840,25	543 497 320,41
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	512 024 483,12	306 967 147,46
	a) bieżące	331 494 724,66	157 957 240,57
	b) terminowe	180 529 758,46	149 009 906,89
	2. Pozostałe, w tym:	84 306 357,13	236 530 172,95
	a) bieżące	59 014 894,43	197 490 027,74
	b) terminowe	25 291 462,70	39 040 145,21
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	100 041 100,46	83 880 329,28
	1. Bieżące	98 915 650,32	77 621 193,63
	2. Terminowe	1 125 450,14	6 259 135,65
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	1 560 811,07	4 027 698,83
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	213 810,19	216 132,85
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	8 291,32
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	213 810,19	207 841,53
X	Rezerwy	2 310 277,42	2 263 543,30
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	870 964,00	614 803,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 439 313,42	1 648 740,30
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 050 000,00	1 050 630,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	75 598 262,34	59 598 122,34
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	54 181,10	54 181,10
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	500 000,00	500 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	500 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	13 896 965,60	16 234 715,64
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	793 289 788,53	711 322 673,75
	Współczynnik wypłacalności	29,81%	21,94%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:
Data: 2026-06-09

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Karolina Kuśnierczyk
ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Marcin Hoffman

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

(podpisy członków Zarządu)
Katarzyna Gocha Romanowska

PREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Mariusz Balcerzak