

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 789 435,44</b>	<b>1 538 702,98</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 789 435,44	1 538 702,98
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>6 907 388,42</b>	<b>6 564 280,79</b>
	1. W rachunku bieżącym	332 169,64	323 664,63
	2. Terminowe	6 575 218,78	6 240 616,16
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>29 343 041,01</b>	<b>25 524 261,38</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	29 343 041,01	25 524 261,38
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>4 353 281,13</b>	<b>5 320 529,62</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	4 353 281,13	5 320 529,62
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>36 017 956,90</b>	<b>33 113 961,60</b>
	1. Banków	29 340 046,41	26 483 161,14
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 762 207,65	5 723 271,06
	3. Pozostałe	915 702,84	907 529,40
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>436 100,00</b>	<b>436 100,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	436 100,00	436 100,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>16 013,78</b>	<b>18 755,91</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>730 719,79</b>	<b>788 077,66</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>32 152,83</b>	<b>39 723,49</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	32 152,83	39 723,49
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>143 938,60</b>	<b>98 744,22</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	129 085,00	80 850,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 853,60	17 894,22
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>79 770 027,90</b>	<b>73 443 137,65</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Grabara

Signed by /  
Podpisano przez:

Marta Grabara

Date / Data:  
2025-03-31  
16:13

(podpis)



**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
Członek Zarządu  
Członek Zarządu

Magdalena Patysiak  
Agnieszka Kawelczyk  
Marta Grabara

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Konopiskach  
 Adres siedziby Banku - Częstochowska 28; 42-274 Konopiska  
 Nr kodu bankowego - 82730006

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	64 047 244,99	59 200 436,07
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	38 390 245,69	35 886 367,34
	a) bieżące	15 844 221,02	14 730 990,08
	b) terminowe	22 546 024,67	21 155 377,26
	2. Pozostałe, w tym:	25 656 999,30	23 314 068,73
	a) bieżące	17 120 300,86	18 431 824,40
	b) terminowe	8 536 698,44	4 882 244,33
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	5 274 166,51	4 794 279,18
	1. Bieżące	5 236 456,25	4 763 151,37
	2. Terminowe	37 710,26	31 127,81
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	165 595,81	452 411,10
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	151 504,14	110 632,06
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	83 207,01	59 452,81
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	68 297,13	51 179,25
X.	Rezerwy	566 080,26	430 340,52
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 721,00	22 798,00
	2. Pozostałe rezerwy	539 359,26	407 542,52
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	213 400,00	209 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 169 720,53	7 094 909,88
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 75 077,62	- 111 256,81
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	50 000,00	50 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 207 393,28	1 211 785,65
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>79 770 027,90</b>	<b>73 443 137,65</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>21,46</b>	<b>21,90</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Grabara



Signed by / Podpisano przez:

Marta Grabara

Date / Data:  
2025-03-31 16:13

(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
Członek Zarządu  
Członek Zarządu

Magdalena Pałysiak  
Agnieszka Kawelczyk  
Marta Grabara

31.03.2025