

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 422 607,80</b>	<b>1 789 435,44</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 422 607,80	1 789 435,44
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>7 570 708,33</b>	<b>6 907 388,42</b>
	1. W rachunku bieżącym	148 597,00	332 169,64
	2. Terminowe	7 422 111,33	6 575 218,78
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>34 278 519,08</b>	<b>29 343 041,01</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	34 278 519,08	29 343 041,01
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>11 211 005,66</b>	<b>4 353 281,13</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	11 211 005,66	4 353 281,13
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>34 447 095,11</b>	<b>36 017 956,90</b>
	1. Banków	27 987 442,57	29 340 046,41
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 801 073,14	5 762 207,65
	3. Pozostałe	658 579,40	915 702,84
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</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>	<b>-</b>	<b>-</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>8 630,20</b>	<b>16 013,78</b>
	- wartość firmy	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>669 996,78</b>	<b>730 719,79</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>57 078,78</b>	<b>32 152,83</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	57 078,78	32 152,83
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>235 487,78</b>	<b>143 938,60</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	219 776,00	129 085,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 711,78	14 853,60
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>90 337 229,52</b>	<b>79 770 027,90</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Grabara

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
 Członek Zarządu  
 Członek Zarządu

Magdalena Patysiak  
 Agnieszka Kawelczyk  
 Marta Grabara

.....  
 (podpis)

Data - 22.05.2026 r.

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 - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	69 033 780,06	64 047 244,99
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	43 464 855,00	38 390 245,69
	a) bieżące	19 111 658,64	15 844 221,02
	b) terminowe	24 353 196,36	22 546 024,67
	2. Pozostałe, w tym:	25 568 925,06	25 656 999,30
	a) bieżące	15 742 196,18	17 120 300,86
	b) terminowe	9 826 728,88	8 536 698,44
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 779 293,74	5 274 166,51
	1. Bieżące	9 740 403,21	5 236 456,25
	2. Terminowe	38 890,53	37 710,26
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	154 643,63	165 595,81
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	168 808,08	151 504,14
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	77 876,63	83 207,01
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	90 931,45	68 297,13
X.	Rezerwy	632 919,02	566 080,26
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	44 951,00	26 721,00
	2. Pozostałe rezerwy	587 968,02	539 359,26
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	213 400,00	213 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 229 163,81	8 169 720,53
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 38 997,28	- 75 077,62
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	1 114 218,46	1 207 393,28
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>90 337 229,52</b>	<b>79 770 027,90</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>25,42</b>	<b>21,46</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Marta Grabara

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Członek Zarządu  
 Członek Zarządu

Magdalena Patysiak  
 Agnieszka Kawelczyk  
 Marta Grabara

.....  
 (podpis)

Data - 22.05.2026 r.