

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 689 688,43	7 776 271,85
	1. W rachunku bieżącym	13 689 688,43	7 776 271,85
	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	135 229 286,19	110 877 708,33
	1. W rachunku bieżącym	79 710 780,40	46 616 991,47
	2. Terminowe	55 518 505,79	64 260 716,86
IV	Należności od sektora niefinansowego	221 177 002,25	190 686 480,81
	1. W rachunku bieżącym	6 026 832,89	12 234 211,04
	2. Terminowe	215 150 169,36	178 452 269,77
V	Należności od sektora budżetowego	64 649 515,35	54 713 323,37
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	64 649 515,35	54 713 323,37
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	256 915 675,65	216 892 041,15
	1. Banków	202 154 500,72	162 116 001,79
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	54 761 174,93	54 776 039,36
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:	75 408,35	10 445,37
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	14 330 108,14	10 710 883,75
XV	Inne aktywa	58 303,05	109 831,83
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	58 303,05	109 831,83
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	999 186,34	1 180 790,79
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	943 724,00	1 089 692,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	55 462,34	91 098,79
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	711 322 673,75	597 156 277,25

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	543 497 320,41	477 545 006,36
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	306 967 147,46	255 794 806,91
	a) bieżące	157 957 240,57	137 430 796,12
	b) terminowe	149 009 906,89	118 364 010,79
	2. Pozostałe, w tym:	236 530 172,95	221 750 199,45
	a) bieżące	197 490 027,74	214 566 439,31
	b) terminowe	39 040 145,21	7 183 760,14
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	83 880 329,28	50 477 483,55
	1. Bieżące	77 621 193,63	48 815 888,08
	2. Terminowe	6 259 135,65	1 661 595,47
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	4 027 698,83	5 381 501,69
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	216 132,85	216 462,09
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	8 291,32	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	207 841,53	216 462,09
X	Rezerwy	2 263 543,30	2 030 930,63
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	614 803,00	420 014,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 648 740,30	1 610 916,63
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 050 630,00	1 052 310,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	59 598 122,34	43 198 082,34
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	16 234 715,64	16 700 319,49
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		711 322 673,75	597 156 277,25
Współczynnik wypłacalności		21,94%	18,60%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:
Data: 2025-06-04

ZARZĄD
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Katarzyna Gocha Romanowska

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Marcin Hofman

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Karolina Kuśnierczyk

PREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Mariusz Balcerzak