

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 014 648,25	826 756,27
	1. W rachunku bieżącym	1 014 648,25	826 756,27
	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	51 503 893,51	70 908 553,16
	1. W rachunku bieżącym	18 996 692,41	17 770 957,59
	2. Terminowe	32 507 201,10	53 137 595,57
IV	Należności od sektora niefinansowego	92 858 382,89	72 465 824,30
	1. W rachunku bieżącym	198 131,55	219 711,29
	2. Terminowe	92 660 251,34	72 246 113,01
V	Należności od sektora budżetowego	1 917 127,02	2 344 210,75
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 917 127,02	2 344 210,75
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	32 717 009,53	15 626 379,25
	1. Banków	401 602,90	402 340,65
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	17 104 257,73	0,00
	3. Pozostałe	15 211 148,90	15 224 038,60
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	1 173 900,00	1 173 900,00
	1. W instytucjach finansowych	1 172 900,00	1 172 900,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	12 714,65	15 881,54
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 730 115,22	2 321 818,78
XV	Inne aktywa	104 383,30	4 585,80
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	104 383,30	4 585,80
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	646 647,88	413 048,52
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	606 433,00	375 606,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	40 214,88	37 442,52
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	184 678 822,25	166 100 958,37

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	202 430,28	0,00
	1. W rachunku bieżącym	202 430,28	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	149 659 201,80	132 149 825,68
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	73 388 157,51	69 565 446,25
	a) bieżące	47 539 969,67	47 428 734,10
	b) terminowe	25 848 187,84	22 136 712,15
	2. Pozostałe, w tym:	76 271 044,29	62 584 379,43
	a) bieżące	74 053 559,62	60 154 498,80
	b) terminowe	2 217 484,67	2 429 880,63
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 153 890,54	15 035 007,64
	1. Bieżące	13 047 024,50	14 928 477,60
	2. Terminowe	106 866,04	106 530,04
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	49 780,11	156 680,37
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	42 592,28	47 112,19
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	10 926,38	13 508,46
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	31 665,90	33 603,73
X	Rezerwy	1 545 613,55	1 344 056,41
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	455 202,00	337 802,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 090 411,55	1 006 254,41
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	577 500,00	497 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 822 830,56	13 249 768,82
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	56 175,52	56 175,52
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 568 807,61	3 565 231,74
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	184 678 822,25	166 100 958,37
	Współczynnik wypłacalności	21,21%	18,02%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2026-03-24

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Błaszczkach
ul. Plac Niepodległości 33
98-235 Błaszki

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 031 721,49	5 541 671,75
	1. Zobowiązania udzielone	3 031 721,49	5 541 671,75
	a) finansowe	2 710 751,43	4 563 219,42
	b) gwarancyjne	320 970,06	978 452,33
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	54 034 757,66	43 600 810,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: **2026-03-24**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)