

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 611 101,90	5 439 256,48
	1. W rachunku bieżącym	7 611 101,90	5 439 256,48
	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	225 340 333,73	175 423 816,85
	1. W rachunku bieżącym	38 236 909,75	27 778 010,78
	2. Terminowe	187 103 423,98	147 645 806,07
IV	Należności od sektora niefinansowego	131 248 720,51	135 201 461,18
	1. W rachunku bieżącym	14 361 916,83	17 708 373,87
	2. Terminowe	116 886 803,68	117 493 087,31
V	Należności od sektora budżetowego	27 436 180,14	19 352 049,16
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	27 436 180,14	19 352 049,16
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	604 317,37	0,00
	1. Banków	604 317,37	0,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
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	2 597 500,00	1 997 500,00
	1. W instytucjach finansowych	2 597 500,00	1 997 500,00
	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:	16 286,68	18 651,40
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 783 387,43	5 699 993,19
XV	Inne aktywa	55 898,61	65 922,61
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	16 991,87
	2. Pozostałe	55 898,61	48 930,74
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	768 881,32	722 542,92
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	754 044,00	702 329,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 837,32	20 213,92
XVII	Należne wpłaty na kapitał(fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	402 462 607,69	343 921 193,79

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	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	308 106 219,52	278 990 643,40
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	190 211 215,25	170 585 837,69
	a) bieżące	94 711 199,23	87 351 778,13
	b) terminowe	95 500 016,02	83 234 059,56
	2. Pozostałe, w tym:	117 895 004,27	108 404 805,71
	a) bieżące	112 532 612,24	103 344 674,99
	b) terminowe	5 362 392,03	5 060 130,72
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	59 696 757,07	32 319 306,72
	1. Bieżące	58 604 316,72	29 719 848,06
	2. Terminowe	1 092 440,35	2 599 458,66
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	1 705 695,28	1 656 742,71
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	381 821,72	312 690,31
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	108 172,12	40 781,16
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	273 649,60	271 909,15
X	Rezerwy	1 178 012,92	1 062 488,71
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86 521,00	71 892,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 091 491,92	990 596,71
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 057 980,00	1 063 440,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	27 830 619,99	26 380 599,99
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	54 503,44	54 503,44
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	1 950 997,75	1 580 778,51
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	402 462 607,69	343 921 193,79
	Współczynnik wypłacalności	20,70%	19,44%

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Sporządził: Szymon Napierała
Spółdzielczego Banku Ludowego

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Główny Księgowy Banku Szymon Napierała
Spółdzielczego Banku Ludowego

Podpis: Szymon Napierała
Data: 05.03.2020

Podpis: Szymon Napierała

ZARZĄD
ZARZĄD BANKU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

CZŁONEK ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Katarzyna Gocha Romanowska

(podpisy członków Zarządu)
WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Marcin Hoffman

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Karolina Kuśnierczyk

PREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Mariusz Balcerzak