

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2022

Aktywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 765 204,79	7 222 929,86
	1. W rachunku bieżącym	9 765 204,79	7 222 929,86
	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	104 783 974,09	61 261 654,59
	1. W rachunku bieżącym	40 165 453,44	30 361 871,01
	2. Terminowe	64 618 520,65	30 899 783,58
IV	Należności od sektora niefinansowego	170 330 964,42	154 896 881,40
	1. W rachunku bieżącym	12 277 016,60	11 961 317,56
	2. Terminowe	158 053 947,82	142 935 563,84
V	Należności od sektora budżetowego	34 434 338,82	36 236 665,90
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	34 434 338,82	36 236 665,90
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	216 841 077,66	255 359 576,73
	1. Banków	162 043 119,09	604 391,01
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	54 797 958,57	254 755 185,72
	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	4 198 500,00	2 597 500,00
	1. W instytucjach finansowych	4 198 500,00	2 597 500,00
	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:	46 331,11	11 120,29
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	7 846 392,59	6 683 092,36
XV	Inne aktywa	87 876,06	60 779,17
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	87 876,06	60 779,17
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 013 170,19	689 166,65
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	958 714,00	631 960,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	54 456,19	57 206,65
XVII	Należne wpłaty na kapitał(fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	549 347 829,73	525 019 366,95

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2022

	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	397 037 060,85	390 902 135,91
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	213 758 021,64	215 585 096,45
	a) bieżące	128 708 921,31	137 429 276,11
	b) terminowe	85 049 100,33	78 155 820,34
	2. Pozostałe, w tym:	183 279 039,21	175 317 039,46
	a) bieżące	179 061 752,98	170 630 525,77
	b) terminowe	4 217 286,23	4 686 513,69
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	98 404 987,51	97 383 114,98
	1. Bieżące	85 885 590,43	84 878 411,81
	2. Terminowe	12 519 397,08	12 504 703,17
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	6 479 280,56	1 067 040,95
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	354 507,07	333 280,31
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	108 674,22	67 166,16
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	245 832,85	266 114,15
X	Rezerwy	1 887 651,33	917 896,94
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	306 859,00	211 430,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 580 792,33	706 466,94
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 053 710,00	1 055 530,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	32 697 739,99	30 797 699,99
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	10 878 388,98	2 008 164,43
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	549 347 829,73	525 019 366,95
	Współczynnik wypłacalności	17,75%	19,67%

Sporządził: Szymon Napierała
Główny Księgowy
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Podpis:
Data: 19.05.2023

Główny Księgowy Banku: Szymon Napierała
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Podpis:
Szymon Napierała

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