

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2017

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 671 898,18	5 746 369,02
	1. W rachunku bieżącym	6 671 898,18	5 746 369,02
	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	149 548 538,08	124 361 867,21
	1. W rachunku bieżącym	24 068 013,98	21 112 075,77
	2. Terminowe	125 480 524,10	103 249 791,44
IV	Należności od sektora niefinansowego	132 600 974,63	124 378 124,06
	1. W rachunku bieżącym	18 846 766,42	17 972 586,87
	2. Terminowe	113 754 208,21	106 405 537,19
V	Należności od sektora budżetowego	19 132 245,74	18 565 482,55
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	19 132 245,74	18 565 482,55
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00
	1. Banków	0,00	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	1 997 500,00	1 701 600,00
	1. W instytucjach finansowych	1 996 500,00	1 700 600,00
	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:	50 116,45	83 998,82
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 826 343,54	5 820 262,09
XV	Inne aktywa	85 783,82	56 436,70
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	85 783,82	56 436,70
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	681 283,06	591 989,37
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	663 896,00	585 128,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	17 387,06	6 861,37
XVII	Należne wpłaty na kapitał(fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	316 594 683,50	281 306 129,82

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2017

	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	250 431 182,18	222 031 649,73
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	152 080 481,53	131 836 302,96
	a) bieżące	75 985 479,48	66 450 596,91
	b) terminowe	76 095 002,05	65 385 706,05
	2. Pozostałe, w tym:	98 350 700,65	90 195 346,77
	a) bieżące	93 372 725,65	84 984 136,56
	b) terminowe	4 977 975,00	5 211 210,21
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 221 644,11	31 317 679,72
	1. Bieżące	32 681 818,58	31 280 392,94
	2. Terminowe	1 539 825,53	37 286,78
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	2 563 201,07	261 170,69
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	331 999,25	567 240,93
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	55 037,02	92 027,05
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	276 962,23	475 213,88
X	Rezerwy	943 308,87	917 089,55
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	66 394,00	21 603,00
	2. Pozostałe rezerwy	876 914,87	895 486,55
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 068 200,00	1 076 740,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 479 544,65	22 579 082,31
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	54 503,44	54 825,78
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	1 015,34	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 000 084,59	2 000 651,11
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	316 594 683,50	281 306 129,82
	Współczynnik wypłacalności	18,49%	18,21%

Sporządził: Szymon Napierała

Główny Księgowy Banku: Szymon Napierała

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Spółdzielczego Banku Ludowego

Spółdzielczego Banku Ludowego

Podpis:

Podpis:

Data: 04.04.2018

Szymon Napierała

Szymon Napierała

ZARZĄD

ZARZĄD BANKU

Spółdzielczego Banku Ludowego

w Kępnie

(podpisy członków Zarządu)

CZŁONEK ZARZĄDU
 Spółdzielczego Banku Ludowego

PREZES ZARZĄDU
 Spółdzielczego Banku Ludowego

PREZES ZARZĄDU
 Spółdzielczego Banku Ludowego

Mariusz Balcerzak

WICEPREZES ZARZĄDU
 Spółdzielczego Banku Ludowego

Ian Trojak

Adam Hofman

Barbara Cierpik