

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2020

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 339 788,73	7 611 101,90
	1. W rachunku bieżącym	8 339 788,73	7 611 101,90
	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	108 735 824,64	225 340 333,73
	1. W rachunku bieżącym	25 060 372,76	38 236 909,75
	2. Terminowe	83 675 451,88	187 103 423,98
IV	Należności od sektora niefinansowego	135 897 770,64	131 248 720,51
	1. W rachunku bieżącym	11 927 791,99	14 361 916,83
	2. Terminowe	123 969 978,65	116 886 803,68
V	Należności od sektora budżetowego	31 978 399,97	27 436 180,14
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	31 978 399,97	27 436 180,14
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	203 908 986,01	604 317,37
	1. Banków	602 899,73	604 317,37
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	203 306 086,28	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	2 597 500,00
	1. W instytucjach finansowych	2 597 500,00	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:	3 560,19	16 286,68
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 509 337,20	6 783 387,43
XV	Inne aktywa	105 665,90	55 898,61
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	105 665,90	55 898,61
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	674 051,80	768 881,32
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	636 804,00	754 044,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 247,80	14 837,32
XVII	Należne wpłaty na kapitał(fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	498 750 885,08	402 462 607,69

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2020

	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	360 600 068,71	308 106 219,52
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	203 026 542,08	190 211 215,25
	a) bieżące	118 692 018,71	94 711 199,23
	b) terminowe	84 334 523,37	95 500 016,02
	2. Pozostałe, w tym:	157 573 526,63	117 895 004,27
	a) bieżące	152 128 632,82	112 532 612,24
	b) terminowe	5 444 893,81	5 362 392,03
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	103 723 527,19	59 696 757,07
	1. Bieżące	85 402 396,36	58 604 316,72
	2. Terminowe	18 321 130,83	1 092 440,35
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	668 144,99	1 705 695,28
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	334 659,24	381 821,72
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	54 841,31	108 172,12
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	279 817,93	273 649,60
X	Rezerwy	954 353,74	1 178 012,92
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	75 260,00	86 521,00
	2. Pozostałe rezerwy	879 093,74	1 091 491,92
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 058 120,00	1 057 980,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	29 697 699,99	27 830 619,99
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	1 159 807,78	1 950 997,75
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	498 750 885,08	402 462 607,69
	Współczynnik wypłacalności	21,23%	20,70%

Sporządził: Szymon Napierała

Główny Księgowy Banku: Szymon Napierała

Podpis: *Szymon Napierała*
Data: 01.03.2021

Podpis: *Szymon Napierała*

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Katarzyna Gocha Romanowska

WICEPREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

(podpisy członków Zarządu)
Marcin Hofman

Karolina Kusnierczyk

PREZES ZARZĄDU
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie

Mariusz Balcerzak

ZARZĄD
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Kępnie