

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 439 256,48	6 671 898,18
	1. W rachunku bieżącym	5 439 256,48	6 671 898,18
	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	175 423 816,85	149 548 538,08
	1. W rachunku bieżącym	27 778 010,78	24 068 013,98
	2. Terminowe	147 645 806,07	125 480 524,10
IV	Należności od sektora niefinansowego	135 201 461,18	132 600 974,63
	1. W rachunku bieżącym	17 708 373,87	18 846 766,42
	2. Terminowe	117 493 087,31	113 754 208,21
V	Należności od sektora budżetowego	19 352 049,16	19 132 245,74
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	19 352 049,16	19 132 245,74
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	1 997 500,00
	1. W instytucjach finansowych	1 997 500,00	1 996 500,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	18 651,40	50 116,45
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	5 699 993,19	5 826 343,54
XV	Inne aktywa	65 922,61	85 783,82
	1. Przejęte aktywa do zbycia	16 991,87	0,00
	2. Pozostałe	48 930,74	85 783,82
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	722 542,92	681 283,06
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	702 329,00	663 896,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	20 213,92	17 387,06
XVII	Należne wpłaty na kapitał(fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	343 921 193,79	316 594 683,50

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2018

	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	278 990 643,40	250 431 182,18
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	170 585 837,69	152 080 481,53
	a) bieżące	87 351 778,13	75 985 479,48
	b) terminowe	83 234 059,56	76 095 002,05
	2. Pozostałe, w tym:	108 404 805,71	98 350 700,65
	a) bieżące	103 344 674,99	93 372 725,65
	b) terminowe	5 060 130,72	4 977 975,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 319 306,72	34 221 644,11
	1. Bieżące	29 719 848,06	32 681 818,58
	2. Terminowe	2 599 458,66	1 539 825,53
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	1 656 742,71	2 563 201,07
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	312 690,31	331 999,25
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	40 781,16	55 037,02
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	271 909,15	276 962,23
X	Rezerwy	1 062 488,71	943 308,87
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	71 892,00	66 394,00
	2. Pozostałe rezerwy	990 596,71	876 914,87
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 063 440,00	1 068 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 380 599,99	24 479 544,65
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	1 015,34
XVII	Zysk (strata) netto	1 580 778,51	2 000 084,59
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	343 921 193,79	316 594 683,50
	Współczynnik wypłacalności	19,44%	18,49%

Sporządził: Szymon Napierala

Główny Księgowy Banku: Szymon Napierala

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Spółdzielczego Banku Ludowego

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Spółdzielczego Banku Ludowego

Podpis:

Podpis:

Data: 09.04.2019

Szymon Napierala
 WICEPREZES ZARZĄDU
 Spółdzielczego Banku Ludowego

ZARZĄD BANKU
 Spółdzielczego Banku Ludowego

Szymon Napierala
 p.o. Prezes Zarządu
 Spółdzielczego Banku Ludowego

Krzysztof Kuśnierczyk

Barbara Cierlik

Mariusz Balcerzak

(podpisy członków Zarządu)

ZARZĄD
 Spółdzielczego Banku Ludowego
 w Kępnie