

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2021

Aktywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>		
	1. W rachunku bieżącym	7 222 929,86	8 339 788,73
	2. Rezerwa obowiązkowa	7 222 929,86	8 339 788,73
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>		
	1. W rachunku bieżącym	61 261 654,59	108 735 824,64
	2. Terminowe	30 361 871,01	25 060 372,76
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>		
	1. W rachunku bieżącym	154 896 881,40	135 897 770,64
	2. Terminowe	11 961 317,56	11 927 791,99
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>		
	1. W rachunku bieżącym	142 935 563,84	123 969 978,65
	2. Terminowe	36 236 665,90	31 978 399,97
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>		
	1. Banków	255 359 576,73	203 908 986,01
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	604 391,01	602 899,73
	3. Pozostałe	254 755 185,72	203 306 086,28
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>		
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>		
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>		
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>		
	1. W instytucjach finansowych	2 597 500,00	2 597 500,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 597 500,00	2 597 500,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>		
	- wartość firmy	11 120,29	3 560,19
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	0,00	0,00
XV	<b>Inne aktywa</b>	6 683 092,36	6 509 337,20
	1. Przejęte aktywa do zbycia	60 779,17	105 665,90
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>		
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	60 779,17	105 665,90
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	689 166,65	674 051,80
XVII	<b>Należne wpłaty na kapitał(fundusz) podstawowy</b>	631 960,00	636 804,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>		
		57 206,65	37 247,80
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		0,00	0,00
		525 019 366,95	498 750 885,08

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Spółdzielczego Banku Ludowego  
 w Kępnie

*Marcin Hofman*

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Spółdzielczego Banku Ludowego  
 w Kępnie

*Katarzyna Gocha Romanowska*

PREZES ZARZĄDU  
 Spółdzielczego Banku Ludowego  
 w Kępnie

*Mariusz Balcerzak*

WICEPREZES ZARZĄDU  
 Spółdzielczego Banku Ludowego  
 w Kępnie

*Karolina Kuśnierczyk*

**BILANS BANKU**

sporządzony na dzień 31-12-2021

	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	390 902 135,91	360 600 068,71
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	215 585 096,45	203 026 542,08
	a) bieżące	137 429 276,11	118 692 018,71
	b) terminowe	78 155 820,34	84 334 523,37
	2. Pozostałe, w tym:	175 317 039,46	157 573 526,63
	a) bieżące	170 630 525,77	152 128 632,82
	b) terminowe	4 686 513,69	5 444 893,81
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	97 383 114,98	103 723 527,19
	1. Bieżące	84 878 411,81	85 402 396,36
	2. Terminowe	12 504 703,17	18 321 130,83
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	1 067 040,95	668 144,99
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	333 280,31	334 659,24
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	67 166,16	54 841,31
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	266 114,15	279 817,93
X	Rezerwy	917 896,94	954 353,74
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	211 430,00	75 260,00
	2. Pozostałe rezerwy	706 466,94	879 093,74
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 055 530,00	1 058 120,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 797 699,99	29 697 699,99
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	2 008 164,43	1 159 807,78
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>525 019 366,95</b>	<b>498 750 885,08</b>
	Współczynnik wypłacalności	19,67%	21,23%

Sporządził: Szymon Napierała  
 GŁÓWNY KSIĘGOWY  
 Spółdzielczego Banku Ludowego  
 Podpis: .....  
 Data: 26.05.2022  
 Szymon Napierała

Główny Księgowy Banku: Szymon Napierała  
 Spółdzielczego Banku Ludowego  
 Podpis: .....  
 Szymon Napierała

**ZARZĄD BANKU**

(podpisy członków Zarządu)

WICEPREZES ZARZĄDU Spółdzielczego Banku Ludowego w Kępnie: Marcin Hofman  
 WICEPREZES ZARZĄDU Spółdzielczego Banku Ludowego w Kępnie: Katarzyna Gocha Romanowska  
 WICEPREZES ZARZĄDU Spółdzielczego Banku Ludowego w Kępnie: Karolina Kusnierczyk  
 PREZES ZARZĄDU Spółdzielczego Banku Ludowego w Kępnie: Mariusz Balcerzak