

Ludowy Bank Spółdzielczy w Obornikach
ul. Powstańców Wlkp. 5
64-600 Oborniki

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	225 906,82	118 299,55
	1. W rachunku bieżącym	225 906,82	118 299,55
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	141 905 887,11	139 627 396,28
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	141 872 878,08	139 523 059,86
	a) bieżące	83 310 452,09	74 504 582,03
	b) terminowe	58 562 425,99	65 018 477,83
	2. Pozostałe, w tym:	33 009,03	104 336,42
	a) bieżące	33 009,03	84 130,58
	b) terminowe	0,00	20 205,84
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 152 915,90	8 371 026,76
	1. Bieżące	9 462 460,27	7 870 996,69
	2. Terminowe	1 690 455,63	500 030,07
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	931 701,81	786 573,00
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	232 529,98	208 801,95
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	39 069,70	22 224,05
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	193 460,28	186 577,90
X	Rezerwy	396 351,16	395 589,44
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	63 089,00	74 790,00
	2. Pozostałe rezerwy	333 262,16	320 799,44
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	250 500,00	252 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 133 032,68	12 603 012,68
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	109 760,77	109 760,77
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64 000,00	64 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	64 000,00	64 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 113 059,05	555 675,98
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		169 515 645,28	163 093 036,41
Współczynnik wypłacalności		14,44%	14,63%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Kaczmarek

Podpis:

Data: 2022-02-17

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU
Marek Kłosowski

WICEPREZES ZARZĄDU
Małgorzata Kaczmarek

WICEPREZES ZARZĄDU

Alicja Kłodzieczak - Jusik

(podpisy członków Zarządu)