

## BILANS BANKU - PASYWA

według stanu na koniec: 31.12.2020 roku

Numer kodu bankowego: 89880001

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Przedborzu

	<b>PASYWA</b>	<b>Stan na 31.12.2020 r.</b>	<b>Stan na 31.12.2019 r.</b>
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	<b>154 572 459,88</b>	<b>138 546 616,32</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	<b>96 036 408,33</b>	<b>89 919 129,75</b>
	a) bieżące	62 221 935,01	53 632 130,47
	b) terminowe	33 814 473,32	36 286 999,28
	2. Pozostałe, w tym:	<b>58 536 051,55</b>	<b>48 627 486,57</b>
	a) bieżące	53 314 936,69	39 705 068,41
	b) terminowe	5 221 114,86	8 922 418,16
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>17 843 229,88</b>	<b>8 505 539,15</b>
	1. Bieżące	17 739 773,27	7 629 645,56
	2. Terminowe	103 456,61	875 893,59
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	-	-
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	<b>287 223,75</b>	<b>252 897,45</b>
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	<b>97 008,80</b>	<b>58 939,40</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	45 000,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	52 008,80	58 939,40
X	Rezerwy	<b>1 136 067,53</b>	<b>1 073 817,39</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczenia podatku dochodowego	23 442,00	20 283,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 112 625,53	1 053 534,39
XI	Zobowiązania podporządkowane		

PASYWA		Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2020 r.
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	577 500,00	574 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 807 169,01	11 123 411,58
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	66 470,47	66 470,47
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	120 000,00	120 000,00
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
	2. Pozostałe		
XVI	Strata zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	695 842,69	683 207,43
XVIII	Odpisy zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>187 202 972,01</b>	<b>161 004 899,19</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>		<b>18,68</b>	<b>18,97</b>

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Młodaj*  
(-) Małgorzata Włodarczyk

Sporządził:

.....  
podpis

Zarząd Banku:

.....

Z-ca PREZESA  
Zarządu BS

*Zofia Borkowska*  
mgr Zofia Borkowska  
podpis

PREZES  
ZARZĄDU BS

*Stanisław Janiec*  
mgr inż. Stanisław Janiec

Imię i Nazwisko: Małgorzata Włodarczyk

Telefon: 0 44 685 06 04

Data: 10.03.2021 r.