

## BILANS BANKU - PASYWA

według stanu na koniec: 31.12.2015 roku

Numer kodu bankowego: 89880001

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Przedborzu

	<b>PASYWA</b>	<b>Stan na 31.12.2015 r.</b>	<b>Stan na 31.12.2014 r.</b>
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	<b>83 948 790,79</b>	<b>76 108 433,08</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	<b>53 106 918,74</b>	<b>47 691 929,32</b>
	a) bieżące	22 704 452,93	17 563 039,67
	b) terminowe	30 402 465,81	30 128 889,65
	2. Pozostałe, w tym:	<b>30 841 872,05</b>	<b>28 416 503,76</b>
	a) bieżące	24 602 760,68	22 198 234,65
	b) terminowe	6 239 111,37	6 218 269,11
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>6 570 339,26</b>	<b>5 955 587,43</b>
	1. Bieżące	6 482 765,96	5 805 390,48
	2. Terminowe	87 573,30	150 196,95
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>400 079,28</b>	<b>771 438,38</b>
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	<b>166 190,92</b>	<b>110 780,56</b>
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	5 046,34	
	2. Ujemna wartość firmy	-	
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	161 144,58	110 780,56
X	Rezerwy	<b>909 313,71</b>	<b>1 275 985,23</b>
	1. Rezerwa z tytułu odroczenia podatku dochodowego	14 774,00	14 905,00
	2. Pozostałe rezerwy	894 539,71	1 261 080,23
XI	Zobowiązania podporządkowane		<b>500 177,73</b>

PASYWA		Stan na 31.12.2015 r.	Stan na 31.12.2014 r.
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	593 500,00	581 500,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 279 152,11	7 734 993,30
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	66 470,47	66 470,47
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	120 000,00	120 000,00
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVIII	Strata z lat ubiegłych	-	-
XIX	Zysk (strata) netto	438 261,40	544 058,81
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>101 492 097,94</b>	<b>93 769 424,99</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>		<b>15,50</b>	<b>17,15</b>

GLÓWNY KSIĘGOWY

Sporządził: *Małgorzata Włodarczyk*  
 (-) *Małgorzata Włodarczyk*  
 podpis

Imię i Nazwisko: Małgorzata Włodarczyk

Telefon: 0 44 685 06 04

Data: 25.01.2016 r.

PREZES  
 ZARZĄDU BS

*Stanisław Janiec*  
 mgr inż. Stanisław Janiec  
 podpis

Z-ca PREZESA  
 Zarządu BS

*Paweł Sarna*  
 mgr inż. Paweł Sarna

Z-ca PREZESA  
 Zarządu BS

*Zofia Będkowska*  
 mgr Zofia Będkowska