

## BILANS BANKU - PASYWA

według stanu na koniec: 31.12.2022 roku

Numer kodu bankowego: 89880001

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Przedborzu

	<b>PASYWA</b>	<b>Stan na 31.12.2022 r.</b>	<b>Stan na 31.12.2021 r.</b>
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
II	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	<b>162 263 257,69</b>	<b>164 395 845,54</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	<b>103 156 821,99</b>	<b>103 649 348,97</b>
	a) bieżące	75 003 011,29	73 284 813,95
III	b) terminowe	28 153 810,70	30 364 535,02
	2. Pozostałe, w tym:	<b>59 106 435,70</b>	<b>60 746 496,57</b>
	a) bieżące	54 819 796,92	56 294 389,59
	b) terminowe	4 286 638,78	4 452 106,98
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>32 183 715,69</b>	<b>30 680 808,72</b>
IV	1. Bieżące	22 307 840,60	28 075 299,92
	2. Terminowe	9 875 875,09	2 605 508,80
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>1 477 063,76</b>	<b>350 349,22</b>
	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	<b>55 134,29</b>	<b>39 492,12</b>
IX	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	55 134,29	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	0,00	39 492,12
	Rezerwy	<b>1 246 843,15</b>	<b>1 109 821,27</b>
X	1. Rezerwa z tytułu odroczenia podatku dochodowego	72 083,00	28 721,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 174 760,15	1 081 100,27
XI	Zobowiązania podporządkowane		

	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021r.
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	558 000,00	571 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 263 202,46	12 503 361,70
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	4 641 175,12	759 690,76
XVIII	Odpisy zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>215 874 862,63</b>	<b>210 596 839,80</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>		<b>17,14</b>	<b>17,19</b>

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
*Małgorzata Włodarczyk*  
 Sporządził: *Małgorzata Włodarczyk* podpis

**Z-ca PREZESA**  
**Zarządu BS**  
*mgr inż. Zofia Bydkowska*  
 Zarząd Banku

**PREZES**  
**ZARZĄDU BS**  
*mgr inż. Stanisław Janiec*  
 podpis

*mgr Zofia Bydkowska*

Imię i Nazwisko: Małgorzata Włodarczyk

Telefon: 0 44 685 06 04

Data: 17.01.2023 r.