

## BILANS BANKU - PASYWA

według stanu na koniec: 31.12.2019 roku

Numer kodu bankowego: 89880001

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Przedborzu

	<b>PASYWA</b>	<b>Stan na 31.12.2019 r.</b>	<b>Stan na 31.12.2018 r.</b>
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
II	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	<b>138 546 616,32</b>	<b>123 131 765,99</b>
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	<b>89 919 129,75</b>	<b>81 829 234,95</b>
	a) bieżące	53 632 130,47	45 684 141,61
	b) terminowe	36 286 999,28	36 145 093,34
III	2. Pozostałe, w tym:	<b>48 627 486,57</b>	<b>41 302 531,04</b>
	a) bieżące	39 705 068,41	34 646 595,33
	b) terminowe	8 922 418,16	6 655 935,71
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	<b>8 505 539,15</b>	<b>6 982 171,78</b>
IV	1. Bieżące	7 629 645,56	6 395 023,61
	2. Terminowe	875 893,59	587 148,17
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>252 897,45</b>	<b>340 834,80</b>
	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	<b>58 939,40</b>	<b>69 167,10</b>
IX	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	58 939,40	69 167,10
	Rezerwy	<b>1 073 817,39</b>	<b>1 094 548,34</b>
X	1. Rezerwa z tytułu odroczenia podatku dochodowego	20 283,00	18 224,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 053 534,39	1 076 324,34
XI	Zobowiązania podporządkowane		

	<b>PASYWA</b>	<b>Stan na 31.12.2019 r.</b>	<b>Stan na 31.12.2018 r.</b>
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	574 000,00	569 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 123 411,58	10 174 019,75
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	66 470,47	66 470,47
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	120 000,00	120 000,00
XV	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	683 207,43	949 241,83
XVIII	Odpisy zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
<b>SUMA PASYWÓW</b>		<b>161 004 899,19</b>	<b>143 497 220,06</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>		<b>18,97</b>	<b>18,75</b>

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Sporządził: Małgorzata Włodarczyk  
podpis

Zarząd Banku:

Imię i Nazwisko: Małgorzata Włodarczyk

Z-ca PREZESA  
Zarządu BS

mgr Zofia Będkowska

Z-ca PREZESA  
Zarządu BS  
mgr inż. Paweł Sarna

PREZES  
ZARZĄDU BS  
mgr inż. Stanisław Janiec

Telefon: 0 44 685 06 04

Data: 13.03.2020 r.