

BILANS BANKU - PASYWA

według stanu na koniec: 31.12.2016 roku

Numer kodu bankowego: 89880001

Nazwa banku: Bank Spółdzielczy w Przedborzu

	PASYWA	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	101 359 426,18	83 948 790,79
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	62 865 112,51	53 106 918,74
	a) bieżące	31 564 550,12	22 704 452,93
	b) terminowe	31 300 562,39	30 402 465,81
	2. Pozostałe, w tym:	38 494 313,67	30 841 872,05
	a) bieżące	32 399 784,34	24 602 760,68
	b) terminowe	6 094 529,33	6 239 111,37
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 878 062,52	6 570 339,26
	1. Bieżące	6 562 151,64	6 482 765,96
	2. Terminowe	315 910,88	87 573,30
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	550 639,62	400 079,28
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	222 947,27	166 190,92
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	7 500,00	5 046,34
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	215 447,27	161 144,58
X	Rezerwy	915 281,57	909 313,71
	1. Rezerwa z tytułu odroczenia podatku dochodowego	12 832,00	14 774,00
	2. Pozostałe rezerwy	902 449,57	894 539,71
XI	Zobowiązania podporządkowane		

	PASYWA	Stan na 31.12.2016 r.	Stan na 31.12.2015 r.
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	585 500,00	593 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 718 063,51	8 279 152,11
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 z lat ubiegłych	-	-
XVII	Zysk (strata) netto	652 866,38	438 261,40
XVIII	Odpisy zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
SUMA PASYWÓW		120 069 257,52	101 492 097,94
Łączny współczynnik kapitałowy		18,99	15,50

GLÓWNY KSIĘGOWY

M. Włodarczyk

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

Z-ca PREZESA Zarządu BS

M. Włodarczyk
mgr inż. Stanisław Janiec

Z-ca PREZESA Zarządu BS

Z. Bedkowska
mgr Zofia Bedkowska
podpis

PREZES Zarządu BS

S. Janiec
mgr inż. Stanisław Janiec

Imię i Nazwisko: Małgorzata Włodarczyk

Telefon: 0 44 685 06 04

Data: 25.01.2017 r.