

Zachodniopomorski Bank Spółdzielczy
ul. Rynek 6
73-200 Choszczno

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	9 986 283,98	10 027 606,69
	1. W rachunku bieżącym	718 511,26	11 969,41
	2. Terminowe	9 267 772,72	10 015 637,28
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	279 711 831,86	240 427 848,04
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	279 291 066,92	136 479 252,49
	a) bieżące	154 054 034,89	135 759 578,41
	b) terminowe	125 237 032,03	719 674,08
	2. Pozostałe, w tym:	420 764,94	103 948 595,55
	a) bieżące	420 764,94	123 261,37
	b) terminowe	0,00	103 825 334,18
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 510 595,64	8 747 621,11
	1. Bieżące	2 741 693,40	7 357 255,22
	2. Terminowe	8 768 902,24	1 390 365,89
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 794 307,68	1 049 414,89
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	212 323,93	289 945,07
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	212 323,93	289 945,07
X	Rezerwy	875 972,23	777 470,64
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	363 053,00	291 565,00
	2. Pozostałe rezerwy	512 919,23	485 905,64
XI	Zobowiązania podporządkowane	3 500 000,00	1 500 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 547 650,00	2 497 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 550 882,87	20 061 069,72
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	502 152,86	494 265,20
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	120 000,00	120 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 162 651,82	1 577 187,07
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	334 474 652,87	287 570 028,43
	Współczynnik wypłacalności	15,24%	14,61%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Główna Księgowa
Podpis:
Data: 2020-03-23
mgr Sylwia Kasperczuk

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU PREZES ZARZĄDU
mgr Dariusz Stępień mgr Sylwia Fischer mgr Mariusz Adamkiewicz mgr Tadeusz Drabik
(podpisy członków Zarządu)