

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zatorze  
 Adres siedziby Banku - ul. Różana 2; 32-640, Zator  
 Nr kodu bankowego - 81360000

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
<b>I.</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>8 682 635,75</b>	<b>6 628 430,50</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 682 635,75	6 628 430,50
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
<b>II.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>40 034 402,72</b>	<b>38 271 653,28</b>
	1. W rachunku bieżącym	24 741 780,13	28 125 493,94
	2. Terminowe	15 292 622,59	10 146 159,34
<b>IV.</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>155 204 428,28</b>	<b>123 135 730,40</b>
	1. W rachunku bieżącym	17 772 941,60	12 253 471,46
	2. Terminowe	137 431 486,68	110 882 258,94
<b>V.</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>299 659,30</b>	<b>600 703,72</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	299 659,30	600 703,72
<b>VI.</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
<b>VII.</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>90 377 622,84</b>	<b>102 577 183,28</b>
	1. Banków	21 300 000,00	13 012 749,06
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	69 077 622,84	82 394 464,57
	3. Pozostałe	-	7 169 969,65
<b>VIII.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>IX.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>X.</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XI.</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 427 000,00</b>	<b>1 427 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 427 000,00	1 427 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
<b>XIII.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>56 608,67</b>	<b>92 475,36</b>
<b>XIV.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwale</b>	<b>2 738 504,56</b>	<b>2 974 951,34</b>
<b>XV.</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>966 373,83</b>	<b>471 144,69</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	966 373,83	471 144,69
<b>XVI.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 221 199,59</b>	<b>964 271,86</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 202 927,00	948 988,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	18 272,59	15 283,86
<b>XVII.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>XVIII.</b>	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>301 008 435,54</b>	<b>277 143 544,43</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Zajac

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Katarzyna Lalik  
 Wiceprezes Zarządu Agata Szymonik  
 Wiceprezes Zarządu Edyta Kania

.....

(podpis)

Zator, 2024-03-27