

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	217 919 181,12	204 298 878,56
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	125 034 840,22	113 150 523,00
	a) bieżące	80 212 133,25	80 353 057,53
	b) terminowe	44 822 706,97	32 797 465,47
	2. Pozostałe, w tym:	92 884 340,90	91 148 355,56
	a) bieżące	64 369 490,86	55 962 456,90
	b) terminowe	28 514 850,04	35 185 898,66
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 178 268,64	43 937 993,88
	1. Bieżące	38 528 025,26	41 228 836,98
	2. Terminowe	3 650 243,38	2 709 156,90
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 126 398,47	2 951 433,17
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	410 644,57	362 184,00
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	410 644,57	362 184,00
X.	Rezerwy	2 353 073,12	1 590 110,52
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	630 982,00	456 515,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 722 091,12	1 133 595,52
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 896 700,00	2 002 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 730 081,18	16 718 658,76
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	39 369,69	39 369,69
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	41 170,64	41 170,64
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	41 170,64	41 170,64
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	10 313 548,11	5 201 245,21
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>301 008 435,54</b>	<b>277 143 544,43</b>
	Współczynnik wypłacalności	16,03	15,34

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