

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 643 683,31	4 252 205,01
	1. W rachunku bieżącym	3 643 683,31	4 252 205,01
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	120 846 161,70	116 726 427,15
	1. W rachunku bieżącym	20 409 755,98	20 001 987,69
	2. Terminowe	100 436 405,72	96 724 439,46
IV.	Należności od sektora niefinansowego	195 695 492,44	197 763 684,38
	1. W rachunku bieżącym	15 346 294,35	18 888 494,41
	2. Terminowe	180 349 198,09	178 875 189,97
V.	Należności od sektora budżetowego	2 116 589,10	2 877 853,40
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 116 589,10	2 877 853,40
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	705 122,85	934 170,37
	1. Banków	705 122,85	934 170,37
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 000 984,00	1 952 984,00
	1. W instytucjach finansowych	2 000 984,00	1 952 984,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	12 076,09
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	1 512 256,86	1 667 024,32
XV.	Inne aktywa	174 338,80	147 430,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	174 338,80	147 430,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	957 926,09	945 110,24
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	941 333,00	929 563,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	16 593,09	15 547,24
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	327 652 555,15	327 278 964,96

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DANUTA ROCHOWICZ

GLÓWNY KSIĘGOWY

Danuta Rochowicz
(podpis)

Żuromin 04.05.2022 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu: Kazimierz Jan Bulkowski
 Wiceprezes Zarządu: Danuta Rochowicz
 Członek Zarządu: Maciej Wojciechowski

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Żurominie

Kazimierz Bulkowski

WICEPREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Żurominie

Danuta Rochowicz

CZŁONEK ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Żurominie

Maciej Wojciechowski

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	255 761 609,19	274 919 926,68
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	162 419 911,52	170 006 516,21
	a) bieżące	39 952 758,00	32 061 629,98
	b) terminowe	122 467 153,52	137 944 886,23
	2. Pozostałe, w tym:	93 341 697,67	104 913 410,47
	a) bieżące	89 618 542,97	101 002 319,95
	b) terminowe	3 723 154,70	3 911 090,52
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 039 718,45	23 638 590,18
	1. Bieżące	41 037 715,40	23 636 077,25
	2. Terminowe	2 003,05	2 512,93
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	450 903,37	238 505,53
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	221 562,06	267 757,09
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	30 957,38	39 814,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	190 604,68	227 943,09
X.	Rezerwy	1 667 731,43	1 707 224,33
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	150 734,00	89 398,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 516 997,43	1 617 826,33
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 478 200,00	1 518 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 546 401,91	22 845 001,91
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	110 085,83	110 085,83
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	270 000,00	270 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	270 000,00	270 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 106 342,91	1 763 473,41
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	327 652 555,15	327 278 964,96
	Współczynnik wypłacalności	17,83	16,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DANUTA ROCHOWICZ

GLÓWNY KSIĘGOWY

Danuta Rochowicz
(podpis)

Żuromin 04.05.2022 r.

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu - Kazimierz Jan Bulkowski
 Wiceprezes Zarządu - Danuta Rochowicz
 Członek Zarządu - Maciej Wojciechowski

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Żurominie
 Kazimierz Bulkowski

WICEPREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Żurominie

Danuta Rochowicz

CZŁONEK ZARZĄDU
 Banku Spółdzielczego w Żurominie

Maciej Wojciechowski

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Żurominie
Adres siedziby Banku - PL.WOLNOŚCI 3 09-300 ŻUROMIN
Nr kodu bankowego - 82420008

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	10 851 648,66	15 117 422,01
	1. Zobowiązania udzielone:	10 851 648,66	15 117 422,01
	a) finansowe	10 851 648,66	15 117 422,01
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	189 328 563,02	191 356 111,97

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

DANUTA ROCHOWICZ

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Danuta Rochowicz

(podpis)

Żuromin 04.05.2022 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu : Kazimierz Jan Bulkowski
Wiceprezes Zarządu : Danuta Rochowicz
Członek Zarządu : Maciej Wojciechowski

PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Żurominie

Kazimierz Bulkowski

WICEPREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Żurominie

Danuta Rochowicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Żurominie

Maciej Wojciechowski