

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 404 494,77	3 643 683,31
	1. W rachunku bieżącym	3 404 494,77	3 643 683,31
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	147 002 244,18	120 846 161,70
	1. W rachunku bieżącym	26 731 534,06	20 409 755,98
	2. Terminowe	120 270 710,12	100 436 405,72
IV.	Należności od sektora niefinansowego	176 537 328,97	195 695 492,44
	1. W rachunku bieżącym	14 412 197,35	15 346 294,35
	2. Terminowe	162 125 131,62	180 349 198,09
V.	Należności od sektora budżetowego	7 435 267,76	2 116 589,10
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	7 435 267,76	2 116 589,10
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	41 679 094,44	705 122,85
	1. Banków	41 679 094,44	705 122,85
	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	3 000 984,00	2 000 984,00
	1. W instytucjach finansowych	3 000 984,00	2 000 984,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 767 237,81	1 512 256,86
XV.	Inne aktywa	323 819,41	174 338,80
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	323 819,41	174 338,80
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 534 916,60	957 926,09
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 515 705,00	941 333,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 211,60	16 593,09
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>382 685 387,94</b>	<b>327 652 555,15</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rochowicz

GLÓWNY KSIĘGOWY

Danuta Rochowicz  
 (podpis)

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

Żuromin, 17.03.2023 r.

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

		w 0,00 zł.	
poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	296 241 907,67	255 761 609,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	192 743 289,52	162 419 911,52
	a) bieżące	35 367 925,97	39 952 758,00
	b) terminowe	157 375 363,55	122 467 153,52
	2. Pozostałe, w tym:	103 498 618,15	93 341 697,67
	a) bieżące	100 440 603,61	89 618 542,97
	b) terminowe	3 058 014,54	3 723 154,70
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 757 877,27	41 039 718,45
	1. Bieżące	47 757 877,27	41 037 715,40
	2. Terminowe	-	2 003,05
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	599 122,63	450 903,37
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	239 489,38	221 562,06
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	45 214,85	30 957,38
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	194 274,53	190 604,68
X.	Rezerwy	2 197 514,16	1 667 731,43
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	330 401,00	150 734,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 867 113,16	1 516 997,43
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 497 200,00	1 478 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	26 547 301,91	24 546 401,91
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	7 224 889,09	2 106 342,91
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>382 685 387,94</b>	<b>327 652 555,15</b>
	Współczynnik wypłacalności	16,31	17,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rochowicz

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Danuta Rochowicz  
 (podpis)

Żuromin, 17.03.2023 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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	12 891 634,79	10 851 648,66
	1. Zobowiązania udzielone:	12 891 634,79	10 851 648,66
	a) finansowe	12 891 634,79	10 851 648,66
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	168 384 121,69	189 328 563,02

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Rochowicz

GŁÓWNY KSIĘGOWY

*Danuta Rochowicz*

(podpis)

Żuromin, 17.03.2023 r.

**Zarząd Banku :**

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

PREZES ZARZĄDU  
 BANKU SPÓDZIELCZEGO  
 w Żurominie

*Kazimierz Bulkowski*

WICEPREZES ZARZĄDU  
 BANKU SPÓDZIELCZEGO  
 w Żurominie

*Danuta Rochowicz*

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Żurominie

*Maciej Wojciechowski*