

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Żurominie
 Adres siedziby Banku - Plac Wolności 3 09-300 Żuromin
 Nr kodu bankowego - 82420008

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 806 764,69	3 404 494,77
	1. W rachunku bieżącym	2 806 764,69	3 404 494,77
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	157 506 602,63	147 002 244,18
	1. W rachunku bieżącym	28 151 967,57	26 731 534,06
	2. Terminowe	129 354 635,06	120 270 710,12
IV.	Należności od sektora niefinansowego	202 538 180,15	176 537 328,97
	1. W rachunku bieżącym	17 382 210,58	14 412 197,35
	2. Terminowe	185 155 969,57	162 125 131,62
V.	Należności od sektora budżetowego	11 558 150,06	7 435 267,76
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	11 558 150,06	7 435 267,76
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	96 654 486,38	41 679 094,44
	1. Banków	96 654 486,38	41 679 094,44
	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	3 000 984,00
	1. W instytucjach finansowych	3 000 984,00	3 000 984,00
	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	1 652 286,44	1 767 237,81
XV.	Inne aktywa	307 583,96	323 819,41
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	307 583,96	323 819,41
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 683 516,63	1 534 916,60
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 650 818,00	1 515 705,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	32 698,63	19 211,60
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	477 708 554,94	382 685 387,94

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Nowakowska

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

Data: 10.05.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Żurominie
 Adres siedziby Banku - Plac Wolności 3 09-300 Żuromin
 Nr kodu bankowego - 82420008

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	381 435 941,53	296 241 907,67
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	246 967 836,18	192 743 289,52
	a) bieżące	40 094 566,31	35 367 925,97
	b) terminowe	206 873 269,87	157 375 363,55
	2. Pozostałe, w tym:	134 468 105,35	103 498 618,15
	a) bieżące	133 506 407,77	100 440 603,61
	b) terminowe	961 697,58	3 058 014,54
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 767 067,37	47 757 877,27
	1. Bieżące	42 767 067,37	47 757 877,27
	2. Terminowe	-	-
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	782 615,06	599 122,63
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	278 244,30	239 489,38
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	74 612,26	45 214,85
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	203 632,04	194 274,53
X.	Rezerwy	3 677 896,16	2 197 514,16
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	313 620,00	330 401,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 364 276,16	1 867 113,16
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 606 800,00	1 497 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 748 501,91	26 547 301,91
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	110 085,83	110 085,83
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 000,00	270 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	270 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	13 301 402,78	7 224 889,09
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	477 708 554,94	382 685 387,94
	Współczynnik wypłacalności	17,86	16,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Nowakowska

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

Data: 10.05.2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Żurominie
Adres siedziby Banku - Plac Wolności 3 09-300 Żuromin
Nr kodu bankowego - 82420008

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 089 764,26	12 891 634,79
	1. Zobowiązania udzielone:	15 089 764,26	12 891 634,79
	a) finansowe	15 089 764,26	12 891 634,79
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	163 544 161,19	168 384 121,69

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Nowakowska

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

Data: 10.05.2024