

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.		Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	AKTYWA			
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 866 575,31	4 032 760,31	-
	1. W rachunku bieżącym	5 866 575,31	4 032 760,31	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	114 826 614,43	95 182 608,41	-
	1. W rachunku bieżącym	60 722 482,11	52 721 303,96	
	2. Terminowe	54 104 132,32	42 461 304,45	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	219 854 364,98	219 058 007,06	-
	1. W rachunku bieżącym	17 654 788,89	23 184 221,38	
	2. Terminowe	202 199 576,09	195 873 785,68	
V.	Należności od sektora budżetowego	15 440 720,74	10 870 150,59	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	15 440 720,74	10 870 150,59	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	230 959 824,44	206 649 979,75	-
	1. Banków	230 959 824,44	206 649 979,75	
	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:	25 833,60	-	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 347 062,94	2 386 526,45	
XV.	Inne aktywa	244 955,45	1 224 837,21	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	1 032 872,00	
	2. Pozostałe	244 955,45	191 965,21	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 425 306,17	1 698 197,33	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 394 089,00	1 676 412,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	31 217,17	21 785,33	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	594 992 242,06	544 104 051,11	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu

Danuta Rochowicz
Maciej Wojciechowski
Sławomir Grzybicki

.....
(podpis)

Data 15.05.2026

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 - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	184 293,74	144 818,05	
	1. W rachunku bieżącym	83 960,98	44 679,41	
	2. Terminowe	100 332,76	100 138,64	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	461 659 245,40	431 999 820,89	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	461 659 245,40	431 999 820,89	
	a) bieżące	221 915 506,32	186 688 912,63	
	b) terminowe	239 743 739,08	245 310 908,26	
	2. Pozostałe, w tym:	-	-	
	a) bieżące	-	-	
	b) terminowe	-	-	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	53 757 529,44	44 730 417,92	
	1. Bieżące	53 757 529,44	44 730 417,92	
	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	2 517 876,90	1 437 704,11	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	364 257,62	282 308,53	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	50 829,63	55 643,68	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	313 427,99	226 664,85	
X.	Rezerwy	4 718 129,16	3 830 331,16	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	373 112,00	308 995,00	
	2. Pozostałe rezerwy	4 345 017,16	3 521 336,16	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 846 800,00	1 890 400,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	55 848 701,91	43 248 701,91	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	110 085,83	110 085,83	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 200 000,00	3 200 000,00	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 200 000,00	3 200 000,00	
	2. Pozostałe	-	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	10 785 322,06	13 229 462,71	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	594 992 242,06	544 104 051,11	
	Współczynnik wypłacalności	27,70	21,38	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu

Danuta Rochowicz
Maciej Wojciechowski
Sławomir Grzybicki

.....
(podpis)

Data 15.05.2026

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 - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 212 641,79	14 319 958,44	
	1. Zobowiązania udzielone:	15 212 641,79	14 319 958,44	
	a) finansowe	15 212 641,79	14 319 958,44	
	b) gwarancyjne	-	-	
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-	
	a) finansowe	-	-	
	b) gwarancyjne	-	-	
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-	
III.	Pozostałe	257 270 837,71	248 814 802,24	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Nowakowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu
Zastępca Prezesa Zarządu

Danuta Rochowicz
Maciej Wojciechowski
Sławomir Grzybicki

.....
(podpis)

Data 15.05.2026