

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 094 930,94</b>	<b>3 652 672,69</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 094 930,94	3 652 672,69
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>46 940 801,88</b>	<b>23 449 830,75</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 929 149,23	10 248 499,46
	2. Terminowe	34 011 652,65	13 201 331,29
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>151 850 022,90</b>	<b>132 471 554,81</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 993 061,90	14 420 144,24
	2. Terminowe	138 856 961,00	118 051 410,57
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>2 164 968,26</b>	<b>2 996 163,10</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 164 968,26	2 996 163,10
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>632 602,02</b>	<b>632 595,15</b>
	1. Banków	632 602,02	632 595,15
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>900 984,00</b>	<b>901 024,92</b>
	1. W instytucjach finansowych	899 984,00	900 024,92
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>12 177,00</b>	<b>7 904,78</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 774 342,03</b>	<b>1 939 811,80</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>251 595,41</b>	<b>112 839,20</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	251 595,41	112 839,20
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>802 480,64</b>	<b>627 313,96</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	723 132,00	599 928,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	79 348,64	27 385,96
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał ( fundusz) podstawowy</b>	-	-
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>208 424 905,08</b>	<b>166 791 711,16</b>

Główny Księgowy :

Danuta Rochowicz

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Danuta Rochowicz

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 w Żurominie  
 Kasimierz 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 - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 000 000,00	125 000,00
	1. W rachunku bieżącym	-	
	2. Terminowe	7 000 000,00	125 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	167 831 175,89	141 544 882,95
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	122 831 274,84	104 652 693,01
	a) bieżące	15 363 360,45	11 020 453,70
	b) terminowe	107 467 914,39	93 632 239,31
	2. Pozostałe, w tym:	44 999 901,05	36 892 189,94
	a) bieżące	43 860 915,06	36 205 374,15
	b) terminowe	1 138 985,99	686 815,79
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 077 750,67	6 330 946,28
	1. Bieżące	11 555 984,93	6 327 392,77
	2. Terminowe	1 521 765,74	3 553,51
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	247 474,15	199 114,85
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	173 611,11	183 013,47
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	37 722,86	24 585,70
	2. Ujemna wartość firmy	-	
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	135 888,25	158 427,77
X.	Rezerwy	1 345 643,35	1 121 163,45
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 869,00	17 016,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 326 774,35	1 104 147,45
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 419 400,00	1 451 600,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 382 644,04	14 382 544,04
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	1 567 120,04	1 073 360,29
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna)	-	
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>208 424 905,08</b>	<b>166 791 711,16</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności ( łączny współczynnik kapitałowy)</b>	<b>13,38</b>	<b>13,68</b>

Główny Księgowy :

Danuta Rochowicz

GLÓWNY KSIĘGOWY

Danuta Rochowicz

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 w Żurominie  
 Kazimierz Bukowski

WICEPREZES ZARZĄDU  
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 w Żurominie

Danuta Rochowicz

CZŁONEK ZARZĄDU  
 Banku Spółdzielczego w Żurominie

Maciej Wojciechowski

Data: 30.01.2017



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.	Treść	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	19 371 300,18	30 804 705,30
	1. Zobowiązania udzielone:	12 371 300,18	10 804 705,30
	a) finansowe	12 371 300,18	10 804 705,30
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	7 000 000,00	20 000 000,00
	a) finansowe	7 000 000,00	20 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	142 762 956,88	122 883 441,90

Główny Księgowy :

Danuta Rochowicz

GLÓWNY KSIĘGOWY

Danuta Rochowicz

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

PREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓDZIELCZEGO  
w Żurominie  
Kazimierz Bulkowski

WICEPREZES ZARZĄDU  
BANKU SPÓDZIELCZEGO  
w Żurominie  
Danuta Rochowicz

CZŁONEK ZARZĄDU  
Banku Spółdzielczego w Żurominie

Maciej Wojciechowski

Data: 30.01.2017