

## ZJEDNOCZONY BANK SPÓŁDZIELCZY

ul. Morska 21  
84-230 Rumia

## BILANS BANKU - PASYWA

SPORZĄDZONY NA DZIEŃ 31grudnia 2021 r.

(w złotych)

	PASYWA	Stan na :	
		31.12.2022	31.12.2021
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	99 236,96
	1. W rachunku bieżącym	0,00	99 236,96
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	792 711 743,25	866 535 441,16
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	534 777 017,09	511 582 269,41
	a) bieżące	325 175 509,18	372 936 454,90
	b) terminowe	209 601 507,91	138 645 814,51
	2. Pozostałe, w tym:	257 934 726,16	354 953 171,75
	a) bieżące	191 784 798,60	243 907 993,74
b) terminowe	66 149 927,56	111 045 178,01	
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	148 122 927,39	118 085 541,73
	1. Bieżące	148 122 927,39	85 976 268,64
	2. Terminowe	0,00	32 109 273,09
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		
VII	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 104 757,67	4 315 236,38
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	2 187 312,79	1 617 460,68
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 713 499,22	1 070 185,13
	2. Ujemna wartość firmy		0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	473 813,57	547 275,55
X	Rezerwy	5 972 090,47	3 731 749,11
	1. Rezerwa z tytułu odroczenia podatku dochodowego	1 204 120,00	371 532,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 767 970,47	3 360 217,11
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 190 750,00	5 186 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	72 005 170,81	70 077 398,63
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	166 313,64	166 313,64
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 220 000,00	5 020 000,00
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	5 020 000,00	5 020 000,00
	2. Pozostałe		
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 238 465,31	2 431 500,37
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>1 043 919 531,33</b>	<b>1 077 265 878,66</b>
	Współczynnik wypłacalności	16,88	16,83

Sporządził: .....  
podpis

Imię i Nazwisko: Małgorzata Krajewska

Telefon: 797 346 868

Data: 10.03.2023

Kierownictwo Banku:  
Imię i Nazwisko:

Telefon:

Joanna Wandtke- Prezes Zarządu  
Małgorzata Bernaciak- Pierwszy Wiceprezes Zarządu  
Małgorzata Kobylńska- Wiceprezes Zarządu

602 258 396

**ZJEDNOCZONY BANK SPÓŁDZIELCZY**ul. Morska 21  
84-230 Rumia

<b>31.12.2021 BRS</b>
<b>99 236,96</b>
99 236,96
0,00
<b>776 324 181,79</b>
451 654 783,81
324 497 644,57
127 157 139,24
324 669 397,98
219 775 894,17
104 893 503,81
<b>52 693 372,51</b>
52 692 784,25
588,26
<b>4 207 035,16</b>
<b>481 458,62</b>
481 458,62
<b>3 417 034,67</b>
213 905,00
3 203 129,67
<b>0,00</b>
<b>4 520 000,00</b>
<b>60 812 443,83</b>
<b>166 313,64</b>
<b>5 020 000,00</b>
5 020 000,00
0,00
<b>4 281 755,18</b>
<b>0,00</b>
<b>912 022 832,36</b>
<b>16,83</b>