

Bank Rumia Spółdzielczy

Bilans - Pasywa

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Lp.	Tytuł	2023-12-31	2022-12-31
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 711,44	0,00
1	W rachunku bieżącym	1 711,44	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	882 035 015,02	792 711 743,25
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	568 588 710,77	534 777 017,09
a)	bieżące	324 210 147,30	325 175 509,18
b)	terminowe	244 378 563,47	209 601 507,91
2	Pozostałe, w tym:	313 446 304,25	257 934 726,16
a)	bieżące	228 493 800,50	191 784 798,60
b)	terminowe	84 952 503,75	66 149 927,56
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	117 201 001,40	148 122 927,39
1	Bieżące	117 201 001,40	148 122 927,39
2	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielony	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 174 214,51	4 104 757,67
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 460 056,88	2 187 312,79
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 322 312,77	1 713 499,22
2	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 137 744,11	473 813,57
X	Rezerwy	8 335 533,13	5 972 090,47
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 709 843,00	1 204 120,00
2	Pozostałe rezerwy	5 625 690,13	4 767 970,47
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 762 000,00	5 190 750,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	79 626 373,93	72 005 170,81
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	166 313,64	166 313,64
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 420 000,00	5 220 000,00
1	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 420 000,00	5 220 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) netto	28 134 587,30	8 238 465,31
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Pasywa razem	1 134 316 807,25	1 043 919 531,33
	Współczynnik wypłacalności	16,80	16,88