

Bank Rumia Spółdzielczy

Bilans - Pasywa

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Lp.	Tytuł	2024-12-31	2023-12-31
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	33 207,53	1 711,44
1	W rachunku bieżącym	33 207,53	1 711,44
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	984 643 586,47	882 035 015,02
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	648 182 307,91	568 588 710,77
a)	bieżące	359 692 961,45	324 210 147,30
b)	terminowe	288 489 346,46	244 378 563,47
2	Pozostałe, w tym:	336 461 278,56	313 446 304,25
a)	bieżące	243 959 168,06	228 493 800,50
b)	terminowe	92 502 110,50	84 952 503,75
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	120 378 204,10	117 201 001,40
1	Bieżące	120 378 204,10	117 201 001,40
2	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym	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	4 064 126,84	6 174 214,51
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 528 252,57	2 460 056,88
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	975 000,00	1 322 312,77
2	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 553 252,57	1 137 744,11
X	Rezerwy	9 454 786,81	8 335 533,13
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 867 187,00	2 709 843,00
2	Pozostałe rezerwy	7 587 599,81	5 625 690,13
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 267 500,00	4 762 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	107 126 986,26	79 626 373,93
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	166 313,64	166 313,64
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 620 000,00	5 420 000,00
1	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 620 000,00	5 420 000,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) netto	36 307 268,28	28 134 587,30
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Pasywa razem	1 274 590 232,50	1 134 316 807,25
	Współczynnik wypłacalności	20,95	16,80