

**Bank Rumia Spółdzielczy**

**Bilans - Pasywa**

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Lp.	Tytuł	2025-12-31	2024-12-31
<b>I</b>	<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	<b>799 156,89</b>	<b>33 207,53</b>
1	W rachunku bieżącym	444 161,44	33 207,53
2	Terminowe	354 995,45	0,00
<b>III</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego</b>	<b>1 082 007 698,43</b>	<b>984 643 586,47</b>
1	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	693 336 291,03	648 182 307,91
a)	bieżące	385 758 621,88	359 692 961,45
b)	terminowe	307 577 669,15	288 489 346,46
2	Pozostałe, w tym:	388 671 407,40	336 461 278,56
a)	bieżące	269 938 799,53	243 959 168,06
b)	terminowe	118 732 607,87	92 502 110,50
<b>IV</b>	<b>Zobowiązania wobec sektora budżetowego</b>	<b>132 780 583,70</b>	<b>120 378 204,10</b>
1	Bieżące	132 780 583,70	120 378 204,10
2	Terminowe	0,00	0,00
<b>V</b>	<b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VI</b>	<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VIII</b>	<b>Fundusze specjalne i inne zobowiązania</b>	<b>5 361 259,76</b>	<b>4 064 126,84</b>
<b>IX</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>3 251 920,26</b>	<b>2 528 252,57</b>
1	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	885 000,00	975 000,00
2	Ujemna wartość firmy		0,00
3	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 366 920,26	1 553 252,57
<b>X</b>	<b>Rezerwy</b>	<b>11 921 504,67</b>	<b>9 454 786,81</b>
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 360 432,00	1 867 187,00
2	Pozostałe rezerwy	9 561 072,67	7 587 599,81
<b>XI</b>	<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XII</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>4 240 000,00</b>	<b>4 267 500,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>142 773 063,52</b>	<b>107 126 986,26</b>
<b>XIV</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>166 313,64</b>	<b>166 313,64</b>
<b>XV</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>5 620 000,00</b>	<b>5 620 000,00</b>
1	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 820 000,00	5 620 000,00
<b>XVI</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>30 048 504,23</b>	<b>36 307 268,28</b>
<b>XVIII</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>Pasywa razem</b>	<b>1 419 170 005,10</b>	<b>1 274 590 232,50</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>23,63</b>	<b>20,95</b>