

Bank Spółdzielczy Pojezierza Międzychodzko - Sierakowskiego w Sierakowie
ul. Chrobrego 6
64-410 Sieraków

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	807 622,46	38 389,40
	1. W rachunku bieżącym	807 622,46	38 389,40
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	393 859 449,66	352 913 249,41
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	288 799 892,63	248 562 981,66
	a) bieżące	92 560 293,92	89 257 943,04
	b) terminowe	196 239 598,71	159 305 038,62
	2. Pozostałe, w tym:	105 059 557,03	104 350 267,75
	a) bieżące	94 192 088,46	96 723 144,85
	b) terminowe	10 867 468,57	7 627 122,90
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	64 513 839,23	40 465 816,54
	1. Bieżące	54 520 198,10	35 568 326,21
	2. Terminowe	9 993 641,13	4 897 490,33
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	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	1 307 837,93	853 007,07
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	227 725,11	212 787,86
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	25 089,23	25 237,96
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	202 635,88	187 549,90
X	Rezerwy	4 916 768,98	4 080 212,33
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	766 464,00	1 054 892,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 150 304,98	3 025 320,33
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	943 160,00	880 770,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	38 176 963,80	28 683 170,73
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	50 005,97	50 005,97
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 000 000,00	2 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000,00	2 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	7 652 822,87	9 995 615,68
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	514 456 196,01	440 173 024,99
	Współczynnik wypłacalności	16,14%	14,36%