

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ustroniu
 Adres siedziby Banku - Daszyńskiego 10a, 43-450 Ustroń
 Nr kodu bankowego - 81290004

BILANS


w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 014 499,35	3 685 081,02
	1. W rachunku bieżącym	4 014 499,35	3 685 081,02
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	40 460 591,15	43 550 966,82
	1. W rachunku bieżącym	2 844 029,23	11 318 762,54
	2. Terminowe	37 616 561,92	32 232 204,28
IV.	Należności od sektora niefinansowego	40 855 505,32	41 126 778,07
	1. W rachunku bieżącym	1 799 986,65	1 645 040,79
	2. Terminowe	39 055 518,67	39 481 737,28
V.	Należności od sektora budżetowego	2 116 149,42	2 800 470,64
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 116 149,42	2 800 470,64
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	44 783 668,53	36 757 730,70
	1. Banków	36 976 489,14	28 978 346,67
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 807 179,39	7 779 384,03
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	574 378,70	574 378,70
	1. W instytucjach finansowych	574 378,70	574 378,70
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	22 806,53	40 110,59
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 108 890,89	4 190 486,41
XV.	Inne aktywa	236 050,45	218 237,45
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	236 050,45	218 237,45
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	94 995,00	135 795,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	94 995,00	135 795,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	1 648,90	1 648,90
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	137 269 184,24	133 081 684,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Kidoń

Zarząd Banku :


 (podpis)

Data - 15.05.2024 r.

Członek Zarządu
 ds. handlowych

 Agnieszka Kuczańska

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowo-księgowych

 Maria Kidoń

Prezes Zarządu

 Halina Fober

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ustroniu
 Adres siedziby Banku - Daszyńskiego 10a, 43-450 Ustron
 Nr kodu bankowego - 81290004


w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	111 144 976,88	96 972 052,30
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	82 779 079,67	73 147 273,68
	a) bieżące	52 505 268,30	46 703 566,92
	b) terminowe	30 273 811,37	26 443 706,76
	2. Pozostałe, w tym:	28 365 897,21	23 824 778,62
	a) bieżące	24 923 144,53	20 534 517,82
	b) terminowe	3 442 752,68	3 290 260,80
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 835 477,66	26 301 078,94
	1. Bieżące	1 257 780,91	17 044 242,66
	2. Terminowe	12 577 696,75	9 256 836,28
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	873 802,71	1 004 276,36
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	18 834,77	17 256,11
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	18 834,77	17 256,11
X.	Rezerwy	76 304,00	84 542,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	76 304,00	84 542,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	128 520,00	130 050,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 611 874,40	7 152 620,76
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 30 549,86	- 39 428,81
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 609 943,68	1 459 236,64
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	137 269 184,24	133 081 684,30
	Współczynnik wypłacalności	17,68	15,28

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Kidoń

Zarząd Banku :



 (podpis)

Data - 15.05.2024 r.

Członek Zarządu
 ds. handlowych

 Agnieszka Kuczańska

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowo-księgowych

 Maria Kidoń

Prezes Zarządu

 Halina Fober

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ustroniu
Adres siedziby Banku - Daszyńskiego 10a, 43-450 Ustroń
Nr kodu bankowego - 81290004

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	813 711,27	1 404 038,49
	1. Zobowiązania udzielone:	813 711,27	1 404 038,49
	a) finansowe	768 038,67	1 326 948,83
	b) gwarancyjne	45 672,60	77 089,66
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	30 958 524,23	32 010 026,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Kidoń

Zarząd Banku :



(podpis)

Data - 15.05.2024 r.

Członek Zarządu
ds. handlowych

Agnieszka Kuczańska

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Maria Kidoń

Prezes Zarządu

Halina Fober