

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 015 937,04	4 014 499,35
	1. W rachunku bieżącym	5 015 937,04	4 014 499,35
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	50 569 739,73	40 460 591,15
	1. W rachunku bieżącym	3 870 541,89	2 844 029,23
	2. Terminowe	46 699 197,84	37 616 561,92
IV.	Należności od sektora niefinansowego	42 469 195,02	40 855 505,32
	1. W rachunku bieżącym	1 595 972,80	1 799 986,65
	2. Terminowe	40 873 222,22	39 055 518,67
V.	Należności od sektora budżetowego	1 436 180,52	2 116 149,42
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	1 436 180,52	2 116 149,42
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	57 909 891,55	44 783 668,53
	1. Banków	49 984 114,29	36 976 489,14
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 925 777,26	7 807 179,39
	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	43 910,79	22 806,53
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 144 364,72	4 108 890,89
XV.	Inne aktywa	233 963,33	236 050,45
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	233 963,33	236 050,45
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	84 092,00	94 995,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	84 092,00	94 995,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	1 648,90	1 648,90
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	162 483 302,30	137 269 184,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Kidoń

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowo-księgowych

Maria Kidoń

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Halina Fober
 Maria Kidoń
 Agnieszka Kuczańska

Data - 29.05.2025r

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowo-księgowych

Maria Kidoń

Prezes Zarządu
 Halina Fober

Wiceprezes Zarządu
 ds. handlowych
 Agnieszka Kuczańska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ustroniu
 Adres siedziby Banku - Daszyńskiego 10a , 43-450 Ustron
 Nr kodu bankowego - 8129004

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	129 885 747,58	111 144 976,88
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:		
	a) bieżące	95 667 311,89	82 779 079,67
	b) terminowe	60 027 707,92	52 505 268,30
	2. Pozostałe, w tym:		
	a) bieżące	35 639 603,97	30 273 811,37
	b) terminowe	34 218 435,69	28 365 897,21
	a) bieżące	26 073 430,70	24 923 144,53
	b) terminowe	8 145 004,99	3 442 752,68
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 701 312,20	13 835 477,66
	1. Bieżące	3 562 672,07	1 257 780,91
	2. Terminowe	14 138 640,13	12 577 696,75
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	304 369,90	873 802,71
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	16 725,47	18 834,77
	1. Rozlicz.miedzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	16 725,47	18 834,77
X.	Rezerwy	103 185,00	76 304,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	103 185,00	76 304,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	128 180,00	128 520,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 221 869,08	8 611 874,40
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 21 647,88	- 30 549,86
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	3 143 560,95	2 609 943,68
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	162 483 302,30	137 269 184,24
	Współczynnik wypłacalności	21,17	17,68

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Kidoń

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowo-księgowych

(podpis)
 Maria Kidoń

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Halina Fober
 Maria Kidoń
 Agnieszka Kuczańska

Prezes Zarządu
 Halina Fober

Data - 29.05.2025r

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowo-księgowych

(podpis)
 Maria Kidoń

Wiceprezes Zarządu
 ds. handlowych
 Agnieszka Kuczańska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ustroniu
Adres siedziby Banku - Daszyńskiego 10a , 43-450 Ustroń
Nr kodu bankowego - 8129004

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 449 768,11	813 711,27
	1. Zobowiązania udzielone:	1 449 768,11	813 711,27
	a) finansowe	1 404 095,51	768 038,67
	b) gwarancyjne	45 672,60	45 672,60
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	32 456 398,72	30 958 524,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Kidoń

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Maria Kidoń

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Halina Fober
Maria Kidoń
Agnieszka Kuczańska

Prezes Zarządu

Halina Fober

Data - 29.05.2025r

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Maria Kidoń

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
Agnieszka Kuczańska