

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


BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 980 693,22</b>	<b>3 403 805,64</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 980 693,22	3 403 805,64
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>45 846 599,69</b>	<b>52 004 849,64</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 023 647,64	8 886 158,78
	2. Terminowe	36 822 952,05	43 118 690,86
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>44 345 140,07</b>	<b>40 643 908,31</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 923 222,41	1 887 781,66
	2. Terminowe	42 421 917,66	38 756 126,65
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>3 724 901,11</b>	<b>3 620 684,41</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	3 724 901,11	3 620 684,41
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>25 543 072,60</b>	<b>3 880 558,20</b>
	1. Banków	17 724 893,76	-
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 818 178,84	3 880 558,20
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>574 378,70</b>	<b>574 378,70</b>
	1. W instytucjach finansowych	574 378,70	574 378,70
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>64 934,53</b>	<b>97 697,29</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 220 554,84</b>	<b>4 266 809,78</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>331 930,39</b>	<b>292 667,01</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	331 930,39	292 667,01
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>98 059,00</b>	<b>100 020,00</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	98 059,00	100 020,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>1 648,90</b>	<b>1 918,45</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>128 731 913,05</b>	<b>108 887 297,43</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Kidoń

  
 .....  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Halina Fober  
 Wiceprezes Zarządu Maria Kidoń  
 Członek Zarządu Agnieszka Kuczanska

Ustroń, 13.04.2022r

Członek Zarządu  
 ds. handlowych  
  
 Agnieszka Kuczanska

Wiceprezes Zarządu  
 ds. finansowo-księgowych  
  
 Maria Kidoń

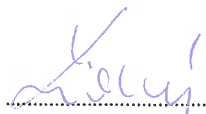
Prezes Zarządu  
  
 Halina Fober

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	97 134 610,08	88 530 797,09
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	72 814 180,48	65 342 403,16
	a) bieżące	53 694 051,51	44 057 999,50
	b) terminowe	19 120 128,97	21 284 403,66
	2. Pozostałe, w tym:	24 320 429,60	23 188 393,93
	a) bieżące	20 849 251,13	19 443 527,10
	b) terminowe	3 471 178,47	3 744 866,83
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 045 782,97	13 019 579,95
	1. Bieżące	18 926 774,99	11 619 437,49
	2. Terminowe	5 119 007,98	1 400 142,46
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	122 634,38	109 066,81
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	73 998,96	95 317,42
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	50 000,00	70 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	23 998,96	25 317,42
X.	Rezerwy	42 446,00	31 553,99
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	42 446,00	30 049,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	1 504,99
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	130 560,00	130 560,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	6 941 162,27	6 901 395,32
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	29 259,90	29 259,90
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	211 458,49	39 766,95
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>128 731 913,05</b>	<b>108 887 297,43</b>
	Współczynnik wypłacalności	14,73	15,26

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Maria Kidoń

  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**  
 Prezes Zarządu Halina Fober  
 Wiceprezes Zarządu Maria Kidoń  
 Członek Zarządu Agnieszka Kuczanska

Ustroń, 13.04.2022r

Członek Zarządu  
 ds. handlowych  
  
 Agnieszka Kuczanska

Wiceprezes Zarządu  
 ds. finansowo-księgowych  
  
 Maria Kidoń

Prezes Zarządu  
  
 Halina Fober


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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 342 372,19	2 851 044,57
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>2 342 372,19</b>	<b>2 851 044,57</b>
	a) finansowe	2 277 042,73	2 778 900,64
	b) gwarancyjne	65 329,46	72 143,93
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	35 644 930,20	44 291 492,93

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
Maria Kidoń

  
.....  
(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Halina Fober  
Wiceprezes Prezes Zarządu Maria Kidoń  
Członek Zarządu Agnieszka Kuczanska

Ustroń, 13.04.2022r

  
Członek Zarządu  
ds. handlowych  
Agnieszka Kuczanska

  
Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowo-księgowych  
Maria Kidoń

  
Prezes Zarządu  
Halina Fober