

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 685 081,02	3 980 693,22
	1. W rachunku bieżącym	3 685 081,02	3 980 693,22
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	43 550 966,82	45 846 599,69
	1. W rachunku bieżącym	11 318 762,54	9 023 647,64
	2. Terminowe	32 232 204,28	36 822 952,05
IV.	Należności od sektora niefinansowego	41 126 778,07	44 345 140,07
	1. W rachunku bieżącym	1 645 040,79	1 923 222,41
	2. Terminowe	39 481 737,28	42 421 917,66
V.	Należności od sektora budżetowego	2 800 470,64	3 724 901,11
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 800 470,64	3 724 901,11
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	36 757 730,70	25 543 072,60
	1. Banków	28 978 346,67	17 724 893,76
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 779 384,03	7 818 178,84
	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	40 110,59	64 934,53
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 190 486,41	4 220 554,84
XV.	Inne aktywa	218 237,45	331 930,39
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	218 237,45	331 930,39
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	135 795,00	98 059,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	135 795,00	98 059,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	1 648,90	1 648,90
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	133 081 684,30	128 731 913,05

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, 24.04.2023r

Członek Zarządu
 ds. handlowych

 Agnieszka Kuczanska

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowo-księgowych

 Maria Kidoń

Prezes Zarządu

 Halina Fober

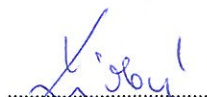
Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ustroniu
 Adres siedziby Banku - ul. Daszyńskiego 10a, 43-450 Ustroń
 Nr kodu bankowego - 81290004

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	96 972 052,30	97 134 610,08
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	73 147 273,68	72 814 180,48
	a) bieżące	46 703 566,92	53 694 051,51
	b) terminowe	26 443 706,76	19 120 128,97
	2. Pozostałe, w tym:	23 824 778,62	24 320 429,60
	a) bieżące	20 534 517,82	20 849 251,13
	b) terminowe	3 290 260,80	3 471 178,47
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 301 078,94	24 045 782,97
	1. Bieżące	17 044 242,66	18 926 774,99
	2. Terminowe	9 256 836,28	5 119 007,98
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	1 004 276,36	122 634,38
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	17 256,11	73 998,96
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	50 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	17 256,11	23 998,96
X.	Rezerwy	84 542,00	42 446,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	84 542,00	42 446,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	130 050,00	130 560,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 152 620,76	6 941 162,27
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	39 428,81	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	1 459 236,64	211 458,49
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	133 081 684,30	128 731 913,05
	Współczynnik wypłacalności	15,28	14,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maria Kidoń



 (podpis)

Zarząd Banku :

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

Ustroń, 24.04.2023r

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 - ul. Daszyńskiego 10a, 43-450 Ustroń
Nr kodu bankowego - 81290004


POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 404 038,49	2 342 372,19
	1. Zobowiązania udzielone:	1 404 038,49	2 342 372,19
	a) finansowe	1 326 948,83	2 277 042,73
	b) gwarancyjne	77 089,66	65 329,46
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	32 010 026,95	35 644 930,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:


Maria Kidoń


.....
(podpis)

Zarząd Banku :

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

Ustroń, 24.04.2023r

Członek Zarządu
ds. handlowych

Agnieszka Kuczańska

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Maria Kidoń

Prezes Zarządu

Halina Fober