

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 582 652,37	5 015 937,04
	1. W rachunku bieżącym	3 582 652,37	5 015 937,04
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	48 323 546,04	50 569 739,73
	1. W rachunku bieżącym	4 211 143,20	3 870 541,89
	2. Terminowe	44 112 402,84	46 699 197,84
IV.	Należności od sektora niefinansowego	42 219 353,01	42 469 195,02
	1. W rachunku bieżącym	1 858 108,85	1 595 972,80
	2. Terminowe	40 361 244,16	40 873 222,22
V.	Należności od sektora budżetowego	758 234,54	1 436 180,52
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	758 234,54	1 436 180,52
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	75 929 150,84	57 909 891,55
	1. Banków	67 969 963,43	49 984 114,29
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	7 959 187,41	7 925 777,26
	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:	66 491,78	43 910,79
	- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 208 250,36	4 144 364,72
XV.	Inne aktywa	465 964,83	233 963,33
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	465 964,83	233 963,33
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	88 785,00	84 092,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	88 785,00	84 092,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	-	-
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	1 648,90	1 648,90
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	176 218 456,37	162 483 302,30

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kidoń Maria

Zarząd Banku :


.....
(podpis)

Pełniąca obowiązki Prezesa
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Anna Małysz
Maria Kidoń
Weronika Kaczmarzyk

Data - 29.05.2026r

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Weronika Kaczmarzyk

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Maria Kidoń

Prezes Zarządu

Anna Małysz

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	138 394 953,89	129 885 747,58
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	104 929 719,10	95 667 311,89
	a) bieżące	64 329 422,67	60 027 707,92
	b) terminowe	40 600 296,43	35 639 603,97
	2. Pozostałe, w tym:	33 465 234,79	34 218 435,69
	a) bieżące	25 492 743,14	26 073 430,70
	b) terminowe	7 972 491,65	8 145 004,99
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 535 315,92	17 701 312,20
	1. Bieżące	3 065 321,48	3 562 672,07
	2. Terminowe	17 469 994,44	14 138 640,13
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	403 564,87	304 369,90
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	14 569,61	16 725,47
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	14 569,61	16 725,47
X.	Rezerwy	101 433,00	103 185,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	101 433,00	103 185,00
	2. Pozostałe rezerwy	-	-
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	128 350,00	128 180,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 365 447,03	11 221 869,08
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 595,90	21 647,88
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 283 417,95	3 143 560,95
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	176 218 456,37	162 483 302,30
	Współczynnik wypłacalności	27,50	21,17

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kidoń Maria

Zarząd Banku :



 (podpis)

Pełniąca obowiązki Prezesa
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Anna Małysz
 Maria Kidoń
 Weronika Kaczmarzyk

Data - 29.05.2026r

Wiceprezes Zarządu
 ds. handlowych

 Weronika Kaczmarzyk

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowo-księgowych

 Maria Kidoń

Prezes Zarządu

 Anna Małysz

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 110 391,76	1 449 768,11
	1. Zobowiązania udzielone:	2 110 391,76	1 449 768,11
	a) finansowe	2 012 930,13	1 404 095,51
	b) gwarancyjne	97 461,63	45 672,60
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	33 174 491,48	32 456 398,72

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kidoń Maria

Zarząd Banku :


.....
(podpis)

Pełniąca obowiązki Prezesa
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Anna Małysz
Maria Kidoń
Weronika Kaczmarzyk

Data - 29.05.2026r

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Weronika Kaczmarzyk

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Maria Kidoń

Prezes Zarządu

Anna Małysz