

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Busku-Zdroju
 Adres siedziby Banku - ul.Stefana Batorego 1 A, 28-100 Busko-Zdrój
 Nr kodu bankowego - 84800004

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	3 446 610,37	3 038 169,84
	1. W rachunku bieżącym	3 446 610,37	3 038 169,84
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	52 564 887,99	54 264 143,08
	1. W rachunku bieżącym	8 383 684,09	5 895 698,94
	2. Terminowe	44 181 203,90	48 368 444,14
IV.	Należności od sektora niefinansowego	78 301 048,18	80 217 595,43
	1. W rachunku bieżącym	3 119 471,03	6 701 305,96
	2. Terminowe	75 181 577,15	73 516 289,47
V.	Należności od sektora budżetowego	21 143 869,35	24 308 585,47
	1. W rachunku bieżącym	35 532,79	36 265,67
	2. Terminowe	21 108 336,56	24 272 319,80
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	169 293 054,69	114 968 643,16
	1. Banków	165 589 428,69	110 614 597,66
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	3 703 626,00	4 354 045,50
	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	1 202 476,30	1 202 476,30
	1. W instytucjach finansowych	1 202 476,30	1 202 476,30
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	583 490,84	11 950,67
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	5 093 324,46	5 054 506,06
XV.	Inne aktywa	-	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 480 602,19	1 339 039,86
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	788 145,00	662 675,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	692 457,19	676 364,86
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	333 109 364,37	284 405 109,87

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Zabłotna

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Karwat
 Z-ca Prezes Zarządu Dorota Kumor
 Członek Zarządu Marcin Hamulko

.....

(podpis)

Busko-Zdrój , 04-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Busku-Zdroju
 Adres siedziby Banku - ul.Stefana Batorego 1 A, 28-100 Busko-Zdrój
 Nr kodu bankowego - 84800004

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	229 354 933,45	185 487 988,45
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	117 214 841,62	105 948 167,91
	a) bieżące	51 815 733,28	44 794 419,88
	b) terminowe	65 399 108,34	61 153 748,03
	2. Pozostałe, w tym:	112 140 091,83	79 539 820,54
	a) bieżące	110 578 365,79	79 077 839,19
	b) terminowe	1 561 726,04	461 981,35
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	73 142 286,41	72 685 646,15
	1. Bieżące	61 640 212,44	71 580 641,90
	2. Terminowe	11 502 073,97	1 105 004,25
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	1 264 297,31	3 978 658,62
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	929 354,63	1 287 677,83
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	602 730,33	957 872,53
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	326 624,30	329 805,30
X.	Rezerwy	1 435 451,45	1 252 684,55
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	321 181,00	236 992,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 114 270,45	1 015 692,55
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	409 600,00	410 100,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 575 000,00	14 625 000,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	243 717,64	243 717,64
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	450 000,00	450 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	450 000,00	450 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	7 304 723,48	3 983 636,63
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	333 109 364,37	284 405 109,87
	Współczynnik wypłacalności	20,18	17,63

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Zablótka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Karwat
 Z-ca Prezes Zarządu Dorota Kumor
 Członek Zarządu Marcin Hamulko

.....
 (podpis)

Busko-Zdrój , 04-03-2024

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Busku-Zdroju
Adres siedziby Banku - ul.Stefana Batorego 1 A, 28-100 Busko-Zdrój
Nr kodu bankowego - 84800004

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	37 289 395,39	23 397 067,01
	1. Zobowiązania udzielone:	15 577 766,42	15 683 611,40
	a) finansowe	11 775 477,03	10 619 844,74
	b) gwarancyjne	3 802 289,39	5 063 766,66
	2. Zobowiązania otrzymane:	21 711 628,97	7 713 455,61
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	21 711 628,97	7 713 455,61
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	75 157 024,74	55 242 877,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Zabłotna

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Anna Karwat
Z-ca Prezes Zarządu Dorota Kumor
Członek Zarządu Marcin Hamulko

.....
(podpis)

Busko-Zdrój , 04-03-2024