

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 038 169,84	4 121 720,53
	1. W rachunku bieżącym	3 038 169,84	4 121 720,53
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	54 264 143,08	60 084 567,69
	1. W rachunku bieżącym	5 895 698,94	2 913 443,34
	2. Terminowe	48 368 444,14	57 171 124,35
IV.	Należności od sektora niefinansowego	80 217 595,43	82 914 064,57
	1. W rachunku bieżącym	6 701 305,96	3 846 343,99
	2. Terminowe	73 516 289,47	79 067 720,58
V.	Należności od sektora budżetowego	24 308 585,47	25 817 095,04
	1. W rachunku bieżącym	36 265,67	2 174,83
	2. Terminowe	24 272 319,80	25 814 920,21
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	114 968 643,16	104 158 378,80
	1. Banków	110 614 597,66	99 157 828,80
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 354 045,50	5 000 550,00
	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	11 950,67	34 348,19
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	5 054 506,06	5 389 154,52
XV.	Inne aktywa	-	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 339 039,86	941 252,55
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	662 675,00	344 765,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	676 364,86	596 487,55
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	284 405 109,87	284 663 058,19

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 10-03-2023

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 31.12.2022 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	185 487 988,45	200 204 812,72
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	105 948 167,91	111 870 471,94
	a) bieżące	44 794 419,88	61 107 508,02
	b) terminowe	61 153 748,03	50 762 963,92
	2. Pozostałe, w tym:	79 539 820,54	88 334 340,78
	a) bieżące	79 077 839,19	87 372 633,77
	b) terminowe	461 981,35	961 707,01
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	72 685 646,15	66 211 297,30
	1. Bieżące	71 580 641,90	66 211 297,30
	2. Terminowe	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	3 978 658,62	1 141 400,66
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 287 677,83	349 218,00
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	957 872,53	28 576,26
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	329 805,30	320 641,74
X.	Rezerwy	1 252 684,55	998 981,39
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	236 992,00	133 412,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 015 692,55	865 569,39
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	410 100,00	410 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	14 625 000,00	13 605 000,00
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	3 983 636,63	1 048 130,48
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	284 405 109,87	284 663 058,19
	Współczynnik wypłacalności	17,63	17,59

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 10-03-2023

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	23 397 067,01	19 388 886,90
	1. Zobowiązania udzielone:	15 683 611,40	16 178 549,02
	a) finansowe	10 619 844,74	10 647 998,46
	b) gwarancyjne	5 063 766,66	5 530 550,56
	2. Zobowiązania otrzymane:	7 713 455,61	3 210 337,88
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	7 713 455,61	3 210 337,88
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	55 242 877,45	48 429 981,50

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 10-03-2023