

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 286 669,90	3 982 681,78
	1. W rachunku bieżącym	4 286 669,90	3 982 681,78
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	93 043 427,31	71 758 680,66
	1. W rachunku bieżącym	6 163 256,73	5 396 131,33
	2. Terminowe	86 880 170,58	66 362 549,33
IV.	Należności od sektora niefinansowego	69 654 078,43	70 332 080,09
	1. W rachunku bieżącym	4 496 132,05	7 501 742,75
	2. Terminowe	65 157 946,38	62 830 337,34
V.	Należności od sektora budżetowego	28 581 693,59	27 487 106,06
	1. W rachunku bieżącym	6 066,28	9 449,26
	2. Terminowe	28 575 627,31	27 477 656,80
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	50 686 766,70	49 885 311,78
	1. Banków	44 484 658,70	43 683 203,78
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	6 202 108,00	6 202 108,00
	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	60 888,26	68 803,60
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 631 263,48	3 795 293,33
XV.	Inne aktywa	-	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	896 254,19	1 220 332,01
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	373 088,00	451 176,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	523 166,19	769 156,01
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	252 043 518,16	229 732 765,61

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Zabłotna

Zarząd Banku :

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

.....
 (pieczęć i podpis)

Busko-Zdrój,

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	191 205 407,40	172 996 873,68
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	119 676 469,96	104 546 419,02
	a) bieżące	54 142 474,97	41 626 907,39
	b) terminowe	65 533 994,99	62 919 511,63
	2. Pozostałe, w tym:	71 528 937,44	68 450 454,66
	a) bieżące	70 599 013,78	67 323 625,02
	b) terminowe	929 923,66	1 126 829,64
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 868 442,04	41 114 579,87
	1. Bieżące	44 868 442,04	41 114 579,87
	2. Terminowe	-	-
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	552 522,54	683 297,65
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	225 613,20	161 389,32
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	225 613,20	161 389,32
X.	Rezerwy	936 008,16	1 011 663,80
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	146 302,00	259 546,00
	2. Pozostałe rezerwy	789 706,16	752 117,80
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	415 000,00	416 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 624 929,54	12 003 046,10
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	243 717,64	425 601,08
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	521 877,64	470 114,11
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	252 043 518,16	229 732 765,61
	Współczynnik wypłacalności	17,80	17,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Zabłotna

Zarząd Banku :

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

.....
 (pieczęć i podpis)

Busko-Zdrój,

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	20 017 145,25	10 310 937,64
	1. Zobowiązania udzielone:	20 017 145,25	10 310 937,64
	a) finansowe	13 902 797,42	4 349 765,71
	b) gwarancyjne	6 114 347,83	5 961 171,93
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	47 174 785,96	47 807 250,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Zabłotna

Zarząd Banku :

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

.....
(pieczęć i podpis)

Busko-Zdrój,