

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju
 Adres siedziby Banku - ul. 1 Maja 10; 44-330 Jastrzębie-Zdrój
 Nr kodu bankowego - 84700001

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	12 263 459,66	9 908 916,26
	1. W rachunku bieżącym	12 263 459,66	9 908 916,26
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	90 222 352,34	93 340 761,77
	1. W rachunku bieżącym	5 471 545,68	15 756 906,26
	2. Terminowe	84 750 806,66	77 583 855,51
IV.	Należności od sektora niefinansowego	292 836 587,24	295 295 021,06
	1. W rachunku bieżącym	5 510 671,26	4 684 323,24
	2. Terminowe	287 325 915,98	290 610 697,82
V.	Należności od sektora budżetowego	89 458 185,98	60 471 676,58
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	89 458 185,98	60 471 676,58
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	217 278 367,31	227 274 219,36
	1. Banków	192 278 791,85	202 243 492,20
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 643 326,72	4 655 920,67
	3. Pozostałe	20 356 248,74	20 374 806,49
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	3 027 155,10	3 041 422,00
	1. W instytucjach finansowych	2 918 043,20	2 918 043,20
	2. W pozostałych jednostkach	109 111,90	123 378,80
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	192 528,47	129 793,14
	w tym: - wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	15 921 111,25	15 215 446,34
XV.	Inne aktywa	5 727 623,99	6 585 085,11
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	5 123 347,19	5 929 119,85
	2. Pozostałe	604 276,80	655 965,26
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 534 273,82	1 545 363,05
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 033 425,00	926 574,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	500 848,82	618 789,05
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	728 461 645,16	712 807 704,67

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Arleta Hałaczekiewicz

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Zarząd Banku :

p.o. Prezesa Zarządu - Izabela Ochojska
 Wiceprezes Zarządu - Gabriela Bury
 Wiceprezes Zarządu - Natasza Kiwic
 Wiceprezes Zarządu - Krzysztof Rodziewicz

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Jastrzębie-Zdrój, 01.03.2024r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu-Zdroju
 Adres siedziby Banku - ul. 1 Maja 10; 44-330 Jastrzębie-Zdrój
 Nr kodu bankowego - 84700001

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	284,48	-
	1. W rachunku bieżącym	284,48	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	478 044 042,43	420 370 224,51
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	373 820 808,34	320 123 970,05
	a) bieżące	162 446 146,12	138 658 602,13
	b) terminowe	211 374 662,22	181 465 367,92
	2. Pozostałe, w tym:	104 223 234,09	100 246 254,46
	a) bieżące	80 716 668,07	68 316 469,76
	b) terminowe	23 506 566,02	31 929 784,70
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	191 915 087,23	239 771 626,86
	1. Bieżące	177 429 909,94	214 730 113,62
	2. Terminowe	14 485 177,29	25 041 513,24
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	4 788 966,40	3 329 979,41
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	129 112,50	129 319,72
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	129 112,50	129 319,72
X.	Rezerwy	1 407 138,38	1 594 212,48
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	860 629,00	1 073 636,00
	2. Pozostałe rezerwy	546 509,38	520 576,48
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 646 830,00	3 807 210,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	43 705 940,84	40 230 109,91
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	38 078,06	35 390,85
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	64 000,00	64 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	64 000,00	64 000,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 722 164,84	3 475 630,93
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	728 461 645,16	712 807 704,67
	Współczynnik wypłacalności	14,52	14,76

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Arleta Hałaczkiwicz
 (podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Zarząd Banku :

p.o. Prezesa Zarządu - Izabela Ochojska
 Wiceprezes Zarządu - Gabriela Bury
 Wiceprezes Zarządu - Natasza Kiwic
 Wiceprezes Zarządu - Krzysztof Rodziewicz

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Jastrzębie-Zdrój, 01.03.2024r.