

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 - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	16 056 836,18	12 263 459,66
	1. W rachunku bieżącym	16 056 836,18	12 263 459,66
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	65 609 075,10	90 222 352,34
	1. W rachunku bieżącym	3 638 863,90	5 471 545,68
	2. Terminowe	61 970 211,20	84 750 806,66
IV.	Należności od sektora niefinansowego	259 264 967,19	292 836 587,24
	1. W rachunku bieżącym	3 913 885,54	5 510 671,26
	2. Terminowe	255 351 081,65	287 325 915,98
V.	Należności od sektora budżetowego	99 481 106,03	89 458 185,98
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	99 481 106,03	89 458 185,98
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	332 308 874,98	217 278 367,31
	1. Banków	307 341 991,95	192 278 791,85
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 628 627,50	4 643 326,72
	3. Pozostałe	20 338 255,53	20 356 248,74
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	3 018 043,20	3 027 155,10
	1. W instytucjach finansowych	2 918 043,20	2 918 043,20
	2. W pozostałych jednostkach	100 000,00	109 111,90
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	184 165,83	192 528,47
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	17 921 966,69	15 921 111,25
XV.	Inne aktywa	2 879 228,30	5 727 623,99
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 871 733,33	5 123 347,19
	2. Pozostałe	1 007 494,97	604 276,80
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 142 257,04	1 534 273,82
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	816 044,00	1 033 425,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	326 213,04	500 848,82
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	797 866 520,54	728 461 645,16

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Arleta Hałaczkiewicz

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Zarząd Banku :

p.o. Prezesa Zarządu - Izabela Ochojska

Wiceprezes Zarządu - Gabriela Bury

Wiceprezes Zarządu - Natasza Kiwic

Wiceprezes Zarządu - Krzysztof Rodziewicz

Jastrzębie-Zdrój, 24.02.2025 r.

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

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 - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 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	518 889 956,97	478 044 042,43
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	399 514 867,81	373 820 808,34
	a) bieżące	174 348 824,44	162 446 146,12
	b) terminowe	225 166 043,37	211 374 662,22
	2. Pozostałe, w tym:	119 375 089,16	104 223 234,09
	a) bieżące	92 698 874,70	80 716 668,07
	b) terminowe	26 676 214,46	23 506 566,02
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	218 742 174,73	191 915 087,23
	1. Bieżące	196 466 070,44	177 429 909,94
	2. Terminowe	22 276 104,29	14 485 177,29
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	2 651 423,33	4 788 966,40
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	121 163,11	129 112,50
	1. Rozlicz.mędzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	121 163,11	129 112,50
X.	Rezerwy	1 267 489,27	1 407 138,38
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	490 942,00	860 629,00
	2. Pozostałe rezerwy	776 547,27	546 509,38
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 558 390,00	3 646 830,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	48 428 105,68	43 705 940,84
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	40 772,34	38 078,06
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	4 103 045,11	4 722 164,84
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	797 866 520,54	728 461 645,16
	Współczynnik wypłacalności	16,76	14,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Arleta Hałacziewicz

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Zarząd Banku :

p.o. Prezesa Zarządu - Izabela Ochojska

Wiceprezes Zarządu - Gabriela Bury

Wiceprezes Zarządu - Natasza Kiwic

Wiceprezes Zarządu - Krzysztof Rodziewicz

Jastrzębie-Zdrój, 24.02.2025 r.

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)