

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2014

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 958 149,14	2 712 314,19
	1. W rachunku bieżącym	1 958 012,19	2 712 128,94
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	136,95	185,25
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	54 477 402,35	44 900 539,52
	1. W rachunku bieżącym	3 618 637,74	3 168 941,24
	2. Terminowe	50 858 764,61	41 731 598,28
IV	Należności od sektora niefinansowego	77 260 758,81	75 142 064,07
	1. W rachunku bieżącym	4 324 945,75	4 093 376,48
	2. Terminowe	72 935 813,06	71 048 687,59
V	Należności od sektora budżetowego	9 165 172,50	7 866 207,55
	1. W rachunku bieżącym	1 102 214,27	14,14
	2. Terminowe	8 062 958,23	7 866 193,41
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	1 758 687,50	2 060 836,04
	1. Banków	256 587,50	558 421,04
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 502 100,00	1 502 415,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	540 000,00	440 000,00
	1. W instytucjach finansowych	540 000,00	440 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	39 524,49	48 161,07
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 982 571,87	5 023 016,68
XV	Inne aktywa	2 611 275,15	687 976,59
	1. Przejęte aktywa do zbycia	2 057 816,93	0,00
	2. Pozostałe	553 458,22	687 976,59
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	262 117,27	265 798,66
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	238 244,00	232 466,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	23 873,27	33 332,66
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>153 055 659,08</b>	<b>139 146 914,37</b>

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 W CIESZYNIE

GŁÓWNY KSIĘGOWY

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

Irena Botorek

Alina Rakowska

Jacek Zajac

Tadeusz Wrzecionko

## BILANS BANKU

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	25 013,90	45 030,09
	1. W rachunku bieżącym	24 963,90	44 980,09
	2. Terminowe	50,00	50,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	121 206 791,44	113 180 837,38
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	93 639 398,30	83 672 892,61
	a) bieżące	81 361 396,76	55 779 306,65
	b) terminowe	12 278 001,54	27 893 585,96
	2. Pozostałe, w tym:	27 567 393,14	29 507 944,77
	a) bieżące	22 804 869,67	22 802 919,54
	b) terminowe	4 762 523,47	6 705 025,23
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 337 589,21	7 605 206,20
	1. Bieżące	12 034 979,38	6 956 367,27
	2. Terminowe	302 609,83	648 838,93
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	349 998,83	289 182,50
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	509 909,63	412 952,82
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	9 707,81
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	509 909,63	403 245,01
X	Rezerwy	284 186,05	264 892,40
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27 161,00	21 693,00
	2. Pozostałe rezerwy	257 025,05	243 199,40
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	880 200,00	838 500,00
XIII	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XIV	Akcje własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
XV	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 462 800,11	15 712 673,81
XVI	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	8 838,87	8 838,87
XVII	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVIII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XIX	Zysk (strata) netto	990 331,04	788 800,30
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>153 055 659,08</b>	<b>139 146 914,37</b>
	Współczynnik wypłacalności	15,86%	15,30%

Sporządził:  
Irena Botorek

Główny Księgowy Banku:  
Irena Botorek

Podpis: .....  
Data: 20-02-2015

Podpis: .....

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

CZŁONEK ZARZĄDU

Alina Rakowska

Jacek Zając

Ładysz Wrzecionko