

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cieszynie
 Adres siedziby Banku - ul. Jana Kochanowskiego 4; 43-400 Cieszyn
 Nr kodu bankowego - 81130007

BILANS BANKU

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2015 r.	Stan na - 31-12-2014 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 239 568,55	1 958 149,14
	1. W rachunku bieżącym	3 239 399,65	1 958 012,19
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	168,90	136,95
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	50 071 292,73	54 477 402,35
	1. W rachunku bieżącym	3 604 120,97	3 618 637,74
	2. Terminowe	46 467 171,76	50 858 764,61
IV.	Należności od sektora niefinansowego	77 424 526,22	77 260 758,81
	1. W rachunku bieżącym	4 753 026,74	4 324 945,75
	2. Terminowe	72 671 499,48	72 935 813,06
V.	Należności od sektora budżetowego	8 727 375,26	9 165 172,50
	1. W rachunku bieżącym	-	1 102 214,27
	2. Terminowe	8 727 375,26	8 062 958,23
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	11 857 800,04	1 758 687,50
	1. Banków	10 355 835,04	256 587,50
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 501 965,00	1 502 100,00
	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	1 040 000,00	540 000,00
	1. W instytucjach finansowych	1 040 000,00	540 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	77 367,76	39 524,49
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 978 885,48	4 982 571,87
XV.	Inne aktywa	2 601 273,32	2 611 275,15
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	2 057 816,93	2 057 816,93
	2. Pozostałe	543 456,39	553 458,22
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	251 369,09	262 117,27
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	229 857,00	238 244,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 512,09	23 873,27
	AKTYWA RAZEM	160 269 458,45	153 055 659,08

Główny Księgowy :

Botorek Irena

GŁÓWNY KSIĘGOWY


 Irena Botorek
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W CIESZYNIE

PREZES ZARZĄDU


 Alina Rakowska

WICEPREZES ZARZĄDU


 Jacek Zając

CZŁONEK ZARZĄDU


 Tadeusz Wrzecionko

33 8512820

Data - 12-02-2016

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Cieszynie
 Adres siedziby Banku - ul. Jana Kochanowskiego 4; 43-400 Cieszyn
 Nr kodu bankowego - 81130007

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31-12-2015 r.	Stan na - 31-12-2014 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	18 039,10	25 013,90
	1. W rachunku bieżącym	18 014,10	24 963,90
	2. Terminowe	25,00	50,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	130 675 814,19	121 206 791,44
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	100 672 132,25	93 639 398,30
	a) bieżące	88 925 496,00	81 361 396,76
	b) terminowe	11 746 636,25	12 278 001,54
	2. Pozostałe, w tym:	30 003 681,94	27 567 393,14
	a) bieżące	25 797 403,33	22 804 869,67
	b) terminowe	4 206 278,61	4 762 523,47
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 216 428,23	12 337 589,21
	1. Bieżące	8 857 427,70	12 034 979,38
	2. Terminowe	359 000,53	302 609,83
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	387 161,26	349 998,83
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	509 033,35	509 909,63
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	509 033,35	509 909,63
X.	Rezerwy	268 383,52	284 186,05
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29 465,00	27 161,00
	2. Pozostałe rezerwy	238 918,52	257 025,05
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	896 250,00	880 200,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	-	-
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 416 595,50	16 462 800,11
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	8 838,87	8 838,87
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XIX.	Zysk (strata) netto	872 914,43	990 331,04
	PASYWA RAZEM	160 269 458,45	153 055 659,08
	Współczynnik wypłacalności	16,83	15,86

Główny Księgowy :

Botorek Irena

GŁÓWNY KSIĘGOWY

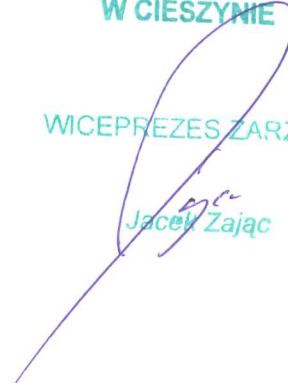

 Irena Botorek
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W CIESZYŃE

PREZES ZARZĄDU

 Alina Rakowska

WICEPREZES ZARZĄDU

 Jacek Zając

CZŁONEK ZARZĄDU

 Tadeusz Wrzecionko

33 8512820

Data - 12-02-2016