

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CIESZYNIE
 Adres siedziby Banku - UL. JANA KOCHANOWSKIEGO 4, 43-400 CIESZYN
 Nr kodu bankowego - 8113

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 880 201,48	3 182 002,99
	1. W rachunku bieżącym	3 880 090,18	3 181 854,89
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	111,30	148,10
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	47 936 280,59	40 711 998,70
	1. W rachunku bieżącym	21 251 358,95	4 591 834,78
	2. Terminowe	26 684 921,64	36 120 163,92
IV.	Należności od sektora niefinansowego	85 331 593,92	81 662 916,62
	1. W rachunku bieżącym	4 462 917,86	4 695 699,75
	2. Terminowe	80 868 676,06	76 967 216,87
V.	Należności od sektora budżetowego	18 058 902,64	13 633 342,86
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	18 058 902,64	13 633 342,86
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	33 058 107,56	34 505 255,10
	1. Banków	31 556 127,56	33 003 290,10
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 501 980,00	1 501 965,00
	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	1 335 000,00	1 145 000,00
	1. W instytucjach finansowych	1 335 000,00	1 145 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	102 638,16	119 031,66
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 687 293,71	4 811 210,06
XV.	Inne aktywa	2 693 824,61	2 656 108,17
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	2 057 816,93	2 057 816,93
	2. Pozostałe	636 007,68	598 291,24
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	294 204,99	284 779,28
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	272 369,00	260 075,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 835,99	24 704,28
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	197 378 047,66	182 711 645,44

Podpis osoby której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
 Irena Botorek

GŁÓWNY KSIĘGOWY


 Irena Botorek

 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W CIESZYNIE

Data - 12.03.2018r.

PREZES ZARZĄDU


 Alina Rakowska

WICEPREZES ZARZĄDU


 Jacek Zając

WICEPREZES ZARZĄDU


 Bernadeta Talik

Nazwa banku - BANK SPÓŁDZIELCZY W CIESZYNIE
 Adres siedziby Banku - UL. JANA KOCHANOWSKIEGO 4, 43-400 CIESZYN
 Nr kodu bankowego - 8113


w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2017 r.	Stan na - 31.12.2016 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	168 456,56	10 754,97
	1. W rachunku bieżącym	168 431,56	10 729,97
	2. Terminowe	25,00	25,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	162 304 535,70	149 558 561,98
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	123 355 876,98	114 658 501,69
	a) bieżące	113 791 247,69	102 782 975,72
	b) terminowe	9 564 629,29	11 875 525,97
	2. Pozostałe, w tym:	38 948 658,72	34 900 060,29
	a) bieżące	35 467 974,22	32 018 102,74
	b) terminowe	3 480 684,50	2 881 957,55
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 733 953,64	11 508 610,65
	1. Bieżące	12 251 392,20	10 965 842,75
	2. Terminowe	482 561,44	542 767,90
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	560 119,52	716 015,71
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	96 888,06	618 132,96
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	96 888,06	618 132,96
X.	Rezerwy	475 981,90	289 712,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	147 223,00	34 566,00
	2. Pozostałe rezerwy	328 758,90	255 146,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	820 350,00	809 700,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 144 967,03	18 246 559,59
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	8 838,87	8 838,87
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 17 750,61	-
XVII.	Zysk (strata) netto	1 081 706,99	944 758,71
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	197 378 047,66	182 711 645,44
	Współczynnik wypłacalności	19,18%	17,30

Podpis osoby której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Irena Botorek

GŁÓWNY KSIĘGOWY


 Irena Botorek

 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W CIESZYNIE

Data - 12.03.2018r.

PREZES ZARZĄDU


 Alina Rakowska

WICEPREZES ZARZĄDU


 Jacek Zając

WICEPREZES ZARZĄDU


 Bernadeta Talik