

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>3 928 123,90</b>	<b>5 657 293,42</b>
	1. W rachunku bieżącym	3 928 123,90	5 657 293,42
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>71 386 981,67</b>	<b>67 023 604,04</b>
	1. W rachunku bieżącym	34 770 330,15	25 437 835,45
	2. Terminowe	36 616 651,52	41 585 768,59
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>91 277 946,00</b>	<b>94 646 981,98</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 608 713,77	3 215 700,29
	2. Terminowe	88 669 232,23	91 431 281,69
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>21 742 364,54</b>	<b>23 116 373,10</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	21 742 364,54	23 116 373,10
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>53 128 964,14</b>	<b>35 286 530,87</b>
	1. Banków	44 318 164,14	32 483 870,87
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	8 810 800,00	2 802 660,00
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 405 000,00</b>	<b>1 405 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	1 405 000,00	1 405 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>74 769,10</b>	<b>128 969,34</b>
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 613 804,15</b>	<b>4 534 110,05</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>752 020,36</b>	<b>666 375,48</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	752 020,36	666 375,48
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>339 200,89</b>	<b>337 377,88</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	303 890,00	310 917,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	35 310,89	26 460,88
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>248 649 174,75</b>	<b>232 802 616,16</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Botorek

**KLÓWNY KSIĘGOWY**

*Irena Botorek*  
 irena Botorek

(podpis)

Cieszyn, 25.05.2021.

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Alina Rakowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Jacek Zając

Wiceprezes Prezes Zarządu Bernadeta Talik

**PREZES ZARZĄDU**

*Alina Rakowska*  
 Alina Rakowska

**WICEPREZES ZARZĄDU**

*Jacek Zając*  
 Jacek Zając

**WICEPREZES ZARZĄDU**

*Bernadeta Talik*  
 Bernadeta Talik

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 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	199 253,53	307 333,57
	1. W rachunku bieżącym	199 253,53	307 308,57
	2. Terminowe	-	25,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	202 949 130,64	193 126 490,76
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	144 616 529,55	144 368 733,99
	a) bieżące	136 662 276,81	134 606 898,00
	b) terminowe	7 954 252,74	9 761 835,99
	2. Pozostałe, w tym:	58 332 601,09	48 757 756,77
	a) bieżące	56 563 548,72	46 661 184,55
	b) terminowe	1 769 052,37	2 096 572,22
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	20 911 584,72	15 183 300,23
	1. Bieżące	20 210 095,27	14 674 450,71
	2. Terminowe	701 489,45	508 849,52
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	649 641,58	626 782,75
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	79 653,07	89 538,34
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	79 653,07	89 538,34
X.	Rezerwy	622 233,92	576 524,97
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	131 138,00	107 499,00
	2. Pozostałe rezerwy	491 095,92	469 025,97
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	664 650,00	759 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 055 726,44	20 985 141,35
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	517 300,85	1 147 604,19
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>248 649 174,75</b>	<b>232 802 616,16</b>
	Współczynnik wypłacalności	20,57	19,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Botorek

CEŁOWNY KSIĘGOWY

*Irena Botorek*  
 Irena Botorek

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alina Rakowska

Wiceprezes Zarządu Jacek Zajac

Wiceprezes Zarządu Bernadeta Talik

Cieszyn, 25.05.2021.

PREZES ZARZĄDU

*Alina Rakowska*  
 Alina Rakowska

WICEPREZES ZARZĄDU

*Jacek Zajac*  
 Jacek Zajac

WICEPREZES ZARZĄDU

*Bernadeta Talik*  
 Bernadeta Talik