

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 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 840 660,07	3 928 123,90
	1. W rachunku bieżącym	5 840 660,07	3 928 123,90
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	39 125 481,91	71 386 981,67
	1. W rachunku bieżącym	25 654 444,95	34 770 330,15
	2. Terminowe	13 471 036,96	36 616 651,52
IV.	Należności od sektora niefinansowego	95 215 863,73	91 277 946,00
	1. W rachunku bieżącym	4 301 524,17	2 608 713,77
	2. Terminowe	90 914 339,56	88 669 232,23
V.	Należności od sektora budżetowego	19 674 794,33	21 742 364,54
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	19 674 794,33	21 742 364,54
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	124 137 877,49	53 128 964,14
	1. Banków	108 995 156,49	44 318 164,14
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	15 142 721,00	8 810 800,00
	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	1 405 000,00	1 405 000,00
	1. W instytucjach finansowych	1 405 000,00	1 405 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	39 146,89	74 769,10
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 414 879,38	4 613 804,15
XV.	Inne aktywa	679 350,18	752 020,36
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	679 350,18	752 020,36
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	347 564,11	339 200,89
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	316 040,00	303 890,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	31 524,11	35 310,89
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	290 880 618,09	248 649 174,75

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Botorek

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Irena Botorek

(podpis)

Cieszyn, 06.05.2022.

Zarząd Banku Spółdzielczego
 W CIESZYNI

manow

[Signature]

Alina Rakowska Prezes Zarządu Banku
 Jacek Zajac Wiceprezes Zarządu Banku
 Bernadeta Talik Wiceprezes Zarządu

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 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	593 661,36	199 253,53
	1. W rachunku bieżącym	593 661,36	199 253,53
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	229 575 039,97	202 949 130,64
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	162 836 400,24	144 616 529,55
	a) bieżące	155 355 072,57	136 662 276,81
	b) terminowe	7 481 327,67	7 954 252,74
	2. Pozostałe, w tym:	66 738 639,73	58 332 601,09
	a) bieżące	64 469 793,77	56 563 548,72
	b) terminowe	2 268 845,96	1 769 052,37
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	35 432 591,76	20 911 584,72
	1. Bieżące	34 776 827,01	20 210 095,27
	2. Terminowe	655 764,75	701 489,45
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	537 659,58	649 641,58
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	112 849,25	79 653,07
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	112 849,25	79 653,07
X.	Rezerwy	587 204,72	622 233,92
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	153 424,00	131 138,00
	2. Pozostałe rezerwy	433 780,72	491 095,92
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	618 150,00	664 650,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 573 027,29	22 055 726,44
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	850 434,16	517 300,85
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	290 880 618,09	248 649 174,75
	Współczynnik wypłacalności	21,30	20,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Botorek

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Irena Botorek
 (podpis)

Zarząd Banku :

Banku Spółdzielczego
 W CIESZYNIE

manow y
[Signature]

Alina Rakowska Prezes Zarządu Banku
 Jacek Zajac Wiceprezes Zarządu Banku
 Bernadeta Talik Wiceprezes Zarządu Banku

Cieszyn, 06.05.2022.