

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 803 261,30	5 840 660,07
	1. W rachunku bieżącym	6 803 261,30	5 840 660,07
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	62 806 028,81	39 125 481,91
	1. W rachunku bieżącym	30 992 324,34	25 654 444,95
	2. Terminowe	31 813 704,47	13 471 036,96
IV.	Należności od sektora niefinansowego	88 807 387,73	95 215 863,73
	1. W rachunku bieżącym	2 301 501,93	4 301 524,17
	2. Terminowe	86 505 885,80	90 914 339,56
V.	Należności od sektora budżetowego	13 677 427,08	19 674 794,33
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	13 677 427,08	19 674 794,33
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	99 450 699,81	124 137 877,49
	1. Banków	85 576 712,81	108 995 156,49
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	13 873 987,00	15 142 721,00
	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	80 973,32	39 146,89
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 267 333,97	4 414 879,38
XV.	Inne aktywa	516 152,64	679 350,18
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	516 152,64	679 350,18
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	470 874,11	347 564,11
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	444 508,00	316 040,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 366,11	31 524,11
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	278 285 138,77	290 880 618,09

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Irena Botorek

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alina Rakowska
 Wiceprezes Prezes Zarządu Jacek Zając
 Wiceprezes Prezes Zarządu Bernadeta Talik



 (podpis)

Cieszyn, 31.05.2023.

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	20 617,39	593 661,36
	1. W rachunku bieżącym	20 617,39	593 661,36
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	220 006 395,06	229 575 039,97
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	157 844 175,18	162 836 400,24
	a) bieżące	116 754 789,75	155 355 072,57
	b) terminowe	41 089 385,43	7 481 327,67
	2. Pozostałe, w tym:	62 162 219,88	66 738 639,73
	a) bieżące	56 642 150,92	64 469 793,77
	b) terminowe	5 520 068,96	2 268 845,96
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 077 689,60	35 432 591,76
	1. Bieżące	24 554 103,52	34 776 827,01
	2. Terminowe	1 523 586,08	655 764,75
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	2 250 061,17	537 659,58
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	111 091,49	112 849,25
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	111 091,49	112 849,25
X.	Rezerwy	1 054 740,20	587 204,72
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	260 122,00	153 424,00
	2. Pozostałe rezerwy	794 618,20	433 780,72
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	538 500,00	618 150,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 398 471,65	22 573 027,29
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	4 827 572,21	850 434,16
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	278 285 138,77	290 880 618,09
	Współczynnik wypłacalności	21,94	21,30

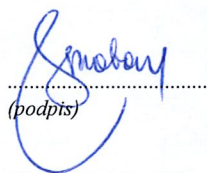
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Irena Botorek

Zarząd Banku :

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


 (podpis)

Cieszyn, 31.05.2023.