

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 390 874,75	7 121 542,79
	1. W rachunku bieżącym	6 390 874,75	7 121 542,79
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	60 475 008,52	78 270 711,78
	1. W rachunku bieżącym	12 099 318,28	8 626 950,72
	2. Terminowe	48 375 690,24	69 643 761,06
IV.	Należności od sektora niefinansowego	84 613 423,93	84 702 415,52
	1. W rachunku bieżącym	4 903 104,53	4 177 494,56
	2. Terminowe	79 710 319,40	80 524 920,96
V.	Należności od sektora budżetowego	13 210 424,07	14 852 055,90
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	13 210 424,07	14 852 055,90
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	206 068 795,24	126 315 738,38
	1. Banków	194 139 371,24	114 086 297,38
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	11 929 424,00	12 229 441,00
	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	45 026,48	63 429,54
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 364 692,43	4 064 790,38
XV.	Inne aktywa	542 307,76	642 885,08
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	542 307,76	642 885,08
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	637 528,84	565 568,78
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	584 405,00	527 004,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	53 123,84	38 564,78
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	377 753 082,02	318 004 138,15

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Botorek



Signed by /
 Podpisano przez:
 Irena Anna Botorek
 Date / Data: 2025-
 05-16 13:16

.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu

Alina Rakowska
 Jacek Zajac
 Bernadeta Talik

Data - 16.05.2025



Signed by /
 Podpisano przez:
 Alina Stanisława
 Rakowska
 Date / Data: 2025-05-
 16 12:24



Signed by /
 Podpisano przez:
 Jacek Kazimierz
 Zajac
 Date / Data:
 2025-05-16 12:14



Signed by /
 Podpisano przez:
 Bernadeta Talik
 Date / Data:
 2025-05-16 12:36

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2024 r.	Stan na - 31.12.2023 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	566 276,90	395 559,20
	1. W rachunku bieżącym	566 276,90	395 559,20
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	309 345 268,10	259 932 060,83
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	227 158 071,04	182 695 006,04
	a) bieżące	116 887 505,42	114 758 549,25
	b) terminowe	110 270 565,62	67 936 456,79
	2. Pozostałe, w tym:	82 187 197,06	77 237 054,79
	a) bieżące	55 989 020,74	59 187 069,94
	b) terminowe	26 198 176,32	18 049 984,85
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 772 086,08	18 442 948,33
	1. Bieżące	22 952 499,17	16 866 217,64
	2. Terminowe	1 819 586,91	1 576 730,69
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	1 079 046,00	3 644 637,92
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	137 513,53	118 768,40
	1. Rozlicz.międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	137 513,53	118 768,40
X.	Rezerwy	1 294 168,33	1 129 342,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	396 913,00	332 451,00
	2. Pozostałe rezerwy	897 255,33	796 891,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	569 850,00	552 750,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	33 188 971,47	27 747 060,37
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	6 799 901,61	6 041 011,10
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	377 753 082,02	318 004 138,15
	Współczynnik wypłacalności	29,23	25,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Botorek

Signed by /
Podpisano przez:
Irena Anna Botorek
Date / Data: 2025-
05-16 13:17...
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Alina Rakowska
Jacek Zajęc
Bernadeta Talik

Data - 16.05.2025

Signed by /
Podpisano przez:
Alina Stanisława
Rakowska
Date / Data: 2025-
05-16 12:24

Signed by /
Podpisano przez:
Jacek Kazimierz
Zajęc
Date / Data:
2025-05-16 12:15

Signed by /
Podpisano przez:
Bernadeta Talik
Date / Data:
2025-05-16 12:37