

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 879 746,10	3 880 201,48
	1. W rachunku bieżącym	3 879 746,10	3 880 090,18
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	111,30
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	54 934 064,78	47 936 280,59
	1. W rachunku bieżącym	23 848 200,75	21 251 358,95
	2. Terminowe	31 085 864,03	26 684 921,64
IV.	Należności od sektora niefinansowego	92 316 714,88	85 331 593,92
	1. W rachunku bieżącym	4 684 606,02	4 462 917,86
	2. Terminowe	87 632 108,86	80 868 676,06
V.	Należności od sektora budżetowego	18 271 558,80	18 058 902,64
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	18 271 558,80	18 058 902,64
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	42 125 404,19	33 058 107,56
	1. Banków	42 125 404,19	31 556 127,56
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	1 501 980,00
	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	1 335 000,00
	1. W instytucjach finansowych	1 405 000,00	1 335 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	129 393,84	102 638,16
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 518 663,00	4 687 293,71
XV.	Inne aktywa	2 911 603,64	2 693 824,61
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	2 057 816,93	2 057 816,93
	2. Pozostałe	853 786,71	636 007,68
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	309 766,94	294 204,99
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	288 164,00	272 369,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	21 602,94	21 835,99
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>220 801 916,17</b>	<b>197 378 047,66</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Botorek

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zarząd Banku :

  
 Irena Botorek  
 (pieczęć i podpis)  
 Cieszyn, 18-04-2019

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
 W CIESZYNI

PREZES ZARZĄDU

  
 Alina Rakowska

WICEPREZES ZARZĄDU

  
 Jacek Zając

WICEPREZES ZARZĄDU

  
 Bernadeta Talk

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	46 816,98	168 456,56
	1. W rachunku bieżącym	46 791,98	168 431,56
	2. Terminowe	25,00	25,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	183 195 144,98	162 304 535,70
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	135 444 191,90	123 355 876,98
	a) bieżące	126 569 806,61	113 791 247,69
	b) terminowe	8 874 385,29	9 564 629,29
	2. Pozostałe, w tym:	47 750 953,08	38 948 658,72
	a) bieżące	43 851 745,80	35 467 974,22
	b) terminowe	3 899 207,28	3 480 684,50
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	14 388 261,62	12 733 953,64
	1. Bieżące	13 650 390,68	12 251 392,20
	2. Terminowe	737 870,94	482 561,44
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	616 907,88	560 119,52
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	110 869,27	96 888,06
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	110 869,27	96 888,06
X.	Rezerwy	544 800,81	475 981,90
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	148 859,00	147 223,00
	2. Pozostałe rezerwy	395 941,81	328 758,90
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	820 350,00	820 350,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 113 487,98	19 144 967,03
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	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	965 276,65	1 081 706,99
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	220 801 916,17	197 378 047,66
	Współczynnik wypłacalności	19,38	19,18

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Botorek

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Irena Botorek

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W CIESZYNIE

Cieszyn, 18-04-2019

PREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU  
Alina Rakowska Jacek Zając

WICEPREZES ZARZĄDU  
Bernadeta Tark

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	13 384 294,24	13 820 658,40
	1. Zobowiązania udzielone:	10 384 294,24	9 020 658,40
	a) finansowe	10 154 294,24	8 903 736,65
	b) gwarancyjne	230 000,00	116 921,75
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 000 000,00	4 800 000,00
	a) finansowe	3 000 000,00	4 800 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	84 022 424,73	76 618 324,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Botorek

GŁÓWNY KSIĘGOWY

  
Irena Botorek  
(pieczęć i podpis)

Cieszyn, 18-04-2019

Zarząd Banku :

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W CIESZYNIE

PREZES ZARZĄDU

  
Alina Rakowska

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Jacek Zając

WICEPREZES ZARZĄDU

  
Bernadeta Tank