

BILANS

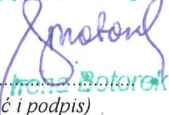
w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 657 293,42	3 879 746,10
	1. W rachunku bieżącym	5 657 293,42	3 879 746,10
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	67 023 604,04	54 934 064,78
	1. W rachunku bieżącym	25 437 835,45	23 848 200,75
	2. Terminowe	41 585 768,59	31 085 864,03
IV.	Należności od sektora niefinansowego	94 646 981,98	92 316 714,88
	1. W rachunku bieżącym	3 215 700,29	4 684 606,02
	2. Terminowe	91 431 281,69	87 632 108,86
V.	Należności od sektora budżetowego	23 116 373,10	18 271 558,80
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	23 116 373,10	18 271 558,80
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	35 286 530,87	42 125 404,19
	1. Banków	32 483 870,87	42 125 404,19
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 802 660,00	-
	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	128 969,34	129 393,84
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 534 110,05	4 518 663,00
XV.	Inne aktywa	666 375,48	2 911 603,64
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	2 057 816,93
	2. Pozostałe	666 375,48	853 786,71
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	337 377,88	309 766,94
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	310 917,00	288 164,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 460,88	21 602,94
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	232 802 616,16	220 801 916,17

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Botorek

GŁÓWNY KSIĘGOWY


 Irena Botorek
 (pieczęć i podpis)

Cieszyn, 14-05-2020

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Alina Rakowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Jacek Zajac

Wiceprezes Prezes Zarządu Bernadeta Talik

PREZES ZARZĄDU

 Alina Rakowska

WICEPREZES ZARZĄDU


 Jacek Zajac

WICEPREZES ZARZĄDU


 Bernadeta Talik


w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	307 333,57	46 816,98
	1. W rachunku bieżącym	307 308,57	46 791,98
	2. Terminowe	25,00	25,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	193 126 490,76	183 195 144,98
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	144 368 733,99	135 444 191,90
	a) bieżące	134 606 898,00	126 569 806,61
	b) terminowe	9 761 835,99	8 874 385,29
	2. Pozostałe, w tym:	48 757 756,77	47 750 953,08
	a) bieżące	46 661 184,55	43 851 745,80
	b) terminowe	2 096 572,22	3 899 207,28
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 183 300,23	14 388 261,62
	1. Bieżące	14 674 450,71	13 650 390,68
	2. Terminowe	508 849,52	737 870,94
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	626 782,75	616 907,88
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	89 538,34	110 869,27
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	89 538,34	110 869,27
X.	Rezerwy	576 524,97	544 800,81
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	107 499,00	148 859,00
	2. Pozostałe rezerwy	469 025,97	395 941,81
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	759 900,00	820 350,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 985 141,35	20 113 487,98
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	1 147 604,19	965 276,65
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	232 802 616,16	220 801 916,17
	Współczynnik wypłacalności	19,19	19,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Irena Botorek

GŁÓWNY KSIĘGOWY


 Irena Botorek
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Alina Rakowks

Wiceprezes Prezes Zarządu Jacek Zajac

Wiceprezes Prezes Zarządu Bernadeta Talik

Cieszyn, 14-05-2020

PREZES ZARZĄDU

 Alina Rakowska

WICEPREZES ZARZĄDU

 Jacek Zajac

WICEPREZES ZARZĄDU

 Bernadeta Talik

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


POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 105 583,30	13 384 294,24
	1. Zobowiązania udzielone:	11 505 583,30	10 384 294,24
	a) finansowe	10 024 885,11	10 154 294,24
	b) gwarancyjne	1 480 698,19	230 000,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 600 000,00	3 000 000,00
	a) finansowe	3 600 000,00	3 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	88 255 641,48	84 022 424,73

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:
Irena Botorek

GŁÓWNY KSIĘGOWY


Irena Botorek
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

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

Cieszyn, 14-05-2020

PREZES ZARZĄDU

Alina Rakowska

WICEPREZES ZARZĄDU


Jacek Zając

WICEPREZES ZARZĄDU


Bernadeta Talik