

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 182 002,99	3 239 568,55
	1. W rachunku bieżącym	3 181 854,89	3 239 399,65
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	148,10	168,90
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	40 711 998,70	50 071 292,73
	1. W rachunku bieżącym	4 591 834,78	3 604 120,97
	2. Terminowe	36 120 163,92	46 467 171,76
IV.	Należności od sektora niefinansowego	81 662 916,62	77 424 526,22
	1. W rachunku bieżącym	4 695 699,75	4 753 026,74
	2. Terminowe	76 967 216,87	72 671 499,48
V.	Należności od sektora budżetowego	13 633 342,86	8 727 375,26
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	13 633 342,86	8 727 375,26
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	34 505 255,10	11 857 800,04
	1. Banków	33 003 290,10	10 355 835,04
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 501 965,00	1 501 965,00
	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	1 145 000,00	1 040 000,00
	1. W instytucjach finansowych	1 145 000,00	1 040 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	119 031,66	77 367,76
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 811 210,06	4 978 885,48
XV.	Inne aktywa	2 656 108,17	2 601 273,32
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	2 057 816,93	2 057 816,93
	2. Pozostałe	598 291,24	543 456,39
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	284 779,28	251 369,09
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	260 075,00	229 857,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	24 704,28	21 512,09
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	182 711 645,44	160 269 458,45

Główny Księgowy :

Irena Botorek

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Irena Botorek

(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W CIESZYNIE

PREZES ZARZĄDU

Alina Rakowska

WICEPREZES ZARZĄDU

Jacek Zajac

MEMBER ZARZĄDU

Bernadeta Talik

Data - 23-02-2017

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

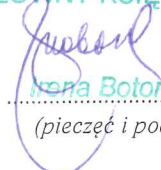
w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31-12-2016 r.	Stan na - 31-12-2015 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	10 754,97	18 039,10
	1. W rachunku bieżącym	10 729,97	18 014,10
	2. Terminowe	25,00	25,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	149 558 561,98	130 675 814,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	114 658 501,69	100 672 132,25
	a) bieżące	102 782 975,72	88 925 496,00
	b) terminowe	11 875 525,97	11 746 636,25
	2. Pozostałe, w tym:	34 900 060,29	30 003 681,94
	a) bieżące	32 018 102,74	25 797 403,33
	b) terminowe	2 881 957,55	4 206 278,61
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 508 610,65	9 216 428,23
	1. Bieżące	10 965 842,75	8 857 427,70
	2. Terminowe	542 767,90	359 000,53
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	716 015,71	387 161,26
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	618 132,96	509 033,35
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	618 132,96	509 033,35
X.	Rezerwy	289 712,00	268 383,52
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 566,00	29 465,00
	2. Pozostałe rezerwy	255 146,00	238 918,52
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	809 700,00	896 250,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 246 559,59	17 416 595,50
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	8 838,87	8 838,87
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	944 758,71	872 914,43
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemn.	-	-
	PASYWA RAZEM	182 711 645,44	160 269 458,45
	Współczynnik wypłacalności	17,30	16,83

Główny Księgowy :

Irena Botorek

GŁÓWNY KSIĘGOWY


 Irena Botorek
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

**ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 W CIESZYNIE**

PREZES ZARZĄDU

 Alina Rakowska

WICEPREZES ZARZĄDU

 Jacek Zając

CZŁONEK ZARZĄDU

 Bernadeta Talić

Data - 23-02-2017