

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2017

Aktywa		Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 558 481,89</b>	<b>5 668 252,47</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 558 481,89	5 668 252,47
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>136 163 915,34</b>	<b>116 778 712,60</b>
	1. W rachunku bieżącym	29 066 397,00	29 054 117,16
	2. Terminowe	107 097 518,34	87 724 595,44
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>260 471 925,87</b>	<b>249 539 160,68</b>
	1. W rachunku bieżącym	29 333 776,48	28 270 845,34
	2. Terminowe	231 138 149,39	221 268 315,34
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>39 554 069,32</b>	<b>29 109 335,50</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	39 554 069,32	29 109 335,50
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>4 519 903,89</b>	<b>2 623 444,11</b>
	1. Banków	3 018 673,89	1 608 314,11
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 501 230,00	
	3. Pozostałe		1 015 130,00
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>3 162 200,00</b>	<b>2 803 574,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	3 161 200,00	2 802 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 574,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>5 019 432,03</b>	<b>3 004 368,64</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>6 534,40</b>	<b>15 874,74</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 762 830,52</b>	<b>4 675 621,02</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>121 372,33</b>	<b>163 091,13</b>
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	121 372,33	163 091,13
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>982 704,92</b>	<b>780 102,50</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	936 491,00	739 342,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 213,92	40 760,50
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>460 323 370,51</b>	<b>415 161 537,39</b>

Członek Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

*mgr Anna Gadzińska*

Z-ca Prezesa Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

*mgr Danuta Taraszkiewicz*

Prezes Zarządu  
 Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

*mgr Władysław Dymek*

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2017

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	358 244 361,89	321 616 428,83
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	268 151 419,63	249 353 131,90
	a) bieżące	78 667 960,12	64 560 759,44
	b) terminowe	189 483 459,51	184 792 372,46
	2. Pozostałe, w tym:	90 092 942,26	72 263 296,93
	a) bieżące	81 989 652,66	65 247 714,68
	b) terminowe	8 103 289,60	7 015 582,25
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 168 003,14	22 758 365,81
	1. Bieżące	25 165 619,58	20 708 434,10
	2. Terminowe	1 002 383,56	2 049 931,71
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 636 092,06	1 811 864,68
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	281 533,10	1 227 893,03
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	281 533,10	1 227 893,03
X	Rezerwy	3 455 317,87	3 146 770,32
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	306 961,00	125 014,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 148 356,87	3 021 756,32
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	336 900,00	342 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	60 500 000,00	55 840 000,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	113 733,59	101 532,20
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 600 000,00	3 400 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 600 000,00	3 400 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-9 324,62	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 996 753,48	4 915 782,52
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>460 323 370,51</b>	<b>415 161 537,39</b>
	Współczynnik wypłacalności	22,85%	22,87%

Sporządził:

Magdalena Nowaczyk

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kierownik Wydziału

Podpis: .....

Data: 31-01-2018

finansów i rachunkowości

*Magdalena Nowaczyk*  
mgr Magdalena Nowaczyk

ZARZĄD BANKU

Główny Księgowy Banku:

Magdalena Nowaczyk

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kierownik Wydziału

Podpis: .....

finansów i rachunkowości

*Magdalena Nowaczyk*  
mgr Magdalena Nowaczyk

Członek Zarządu Z-ca Prezesa Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

*Anna Gadzińska*  
mgr Anna Gadzińska

*Danuta Taruskiwicz*  
mgr Danuta Taruskiwicz

Prezes Zarządu  
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

*Władysław Dymek*  
mgr Władysław Dymek

(podpisy członków Zarządu)