

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2022

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 562 219,50	6 726 716,56
	1. W rachunku bieżącym	8 562 219,50	6 726 716,56
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	102 806 856,21	224 363 298,22
	1. W rachunku bieżącym	48 625 977,71	38 647 707,61
	2. Terminowe	54 180 878,50	185 715 590,61
IV	Należności od sektora niefinansowego	250 588 029,86	277 990 664,47
	1. W rachunku bieżącym	23 901 778,90	27 281 053,90
	2. Terminowe	226 686 250,96	250 709 610,57
V	Należności od sektora budżetowego	55 095 546,92	53 327 166,29
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	55 095 546,92	53 327 166,29
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	230 648 540,22	41 901 515,60
	1. Banków	204 924 516,29	16 034 898,14
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	5 565 224,00	5 509 295,00
	3. Pozostałe	20 158 799,93	20 357 322,46
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 660 200,00	4 660 200,00
	1. W instytucjach finansowych	6 660 200,00	4 660 200,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	13 811,91	8 507,64
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 049 652,73	4 358 646,21
XV	Inne aktywa	98 168,50	108 156,29
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	98 168,50	108 156,29
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 587 936,50	1 023 726,21
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 437 433,00	943 125,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	150 503,50	80 601,21
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	660 110 962,35	614 468 597,49

Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

mgr Anna Gadzińska

Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

mgr Marcin Warzański

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

mgr Danuta Tarasiewicz

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

mgr Władysław Dymek

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2022

	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	475 761 767,63	455 186 214,48
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	310 927 773,90	308 324 677,38
	a) bieżące	137 552 355,46	153 822 060,12
	b) terminowe	173 375 418,44	154 502 617,26
	2. Pozostałe, w tym:	164 833 993,73	146 861 537,10
	a) bieżące	143 433 097,25	141 915 543,01
	b) terminowe	21 400 896,48	4 945 994,09
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	64 952 429,93	64 630 066,30
	1. Bieżące	49 104 263,35	44 502 223,95
	2. Terminowe	15 848 166,58	20 127 842,35
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	5 987 563,70	834 835,81
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	272 171,43	266 976,40
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	272 171,43	266 976,40
X	Rezerwy	4 793 874,26	3 803 351,28
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	725 237,00	390 523,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 068 637,26	3 412 828,28
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	315 600,00	319 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	84 680 400,00	79 707 232,45
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-29 191,74	97 993,56
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 600 000,00	4 400 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 600 000,00	4 400 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	18 776 347,14	5 222 127,21
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		660 110 962,35	614 468 597,49
Współczynnik wypłacalności		30,86%	29,26%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Nowaczyk

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Kierownik Wydziału

finansowy i rachunkowości

Podpis:

Data: 2023-04-13 mgr Magdalena Nowaczyk

Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

mgr Anna Gadzińska

Członek Zarządu
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

mgr Marek Wajcański

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

mgr Danuta Tarasiewicz

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

mgr Władysław Dymek

(podpisy członków Zarządu)