

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 198 803,20	9 457 233,49
	1. W rachunku bieżącym	7 198 803,20	9 457 233,49
	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	165 645 303,43	137 762 340,38
	1. W rachunku bieżącym	93 298 794,32	80 897 431,08
	2. Terminowe	72 346 509,11	56 864 909,30
IV	Należności od sektora niefinansowego	259 243 650,83	259 102 352,86
	1. W rachunku bieżącym	31 456 026,79	33 630 607,38
	2. Terminowe	227 787 624,04	225 471 745,48
V	Należności od sektora budżetowego	56 638 289,51	63 835 692,98
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	56 638 289,51	63 835 692,98
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	485 113 489,28	405 567 623,77
	1. Banków	472 163 036,17	386 587 615,53
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	2 821 995,80	3 835 911,59
	3. Pozostałe	10 128 457,31	15 144 096,65
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	6 660 200,00
	1. W instytucjach finansowych	6 660 200,00	6 660 200,00
	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:	91 859,49	66 222,98
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 663 311,66	3 854 577,85
XV	Inne aktywa	142 143,51	129 559,63
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	142 143,51	129 559,63
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 191 277,54	1 403 790,84
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 009 100,00	1 297 733,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	182 177,54	106 057,84
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	986 588 328,45	887 839 594,78

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie
mgr Lucyna Furler

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie
mgr Anna Gadzińska

Wiceprezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie
mgr Marcin Warzański

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie
mgr Danuta Taraszkiewicz

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2025

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 300 694,87	1 355 532,78
	1. W rachunku bieżącym	1 254 140,29	1 267 546,49
	2. Terminowe	46 554,58	87 986,29
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	731 345 801,08	659 950 543,81
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	500 545 735,96	456 177 952,35
	a) bieżące	185 270 329,87	163 890 851,48
	b) terminowe	315 275 406,09	292 287 100,87
	2. Pozostałe, w tym:	230 800 065,12	203 772 591,46
	a) bieżące	165 782 963,92	153 479 897,45
	b) terminowe	65 017 101,20	50 292 694,01
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	71 846 520,22	63 202 923,88
	1. Bieżące	71 493 391,11	62 848 459,73
	2. Terminowe	353 129,11	354 464,15
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	2 113 520,47	4 327 326,45
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	218 384,97	220 056,09
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	218 384,97	220 056,09
X	Rezerwy	8 394 762,26	6 646 337,98
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 862 363,00	1 203 224,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 532 399,26	5 443 113,98
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	306 900,00	311 700,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	145 531 600,00	125 071 600,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	90 785,94	50 264,65
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 100 000,00	5 600 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 100 000,00	5 600 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	19 339 358,64	21 103 309,14
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	986 588 328,45	887 839 594,78
	Współczynnik wypłacalności	47,89%	37,59%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Magdalena Nowaczyk

Główny Księgowy
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

Podpis: *Magdalena Nowaczyk*
mgr Magdalena Nowaczyk

Data: 2026-04-10

Wiceprezes Zarządu **Wiceprezes Zarządu** **Wiceprezes Zarządu** **Prezes Zarządu**
Banku Spółdzielczego w Czarnkowie Banku Spółdzielczego w Czarnkowie Banku Spółdzielczego w Czarnkowie Banku Spółdzielczego w Czarnkowie

Lucyna Furter
mgr Lucyna Furter

Anna Gadzińska
mgr Anna Gadzińska

Marcin Warzański
mgr Marcin Warzański

Danuta Taraszkiewicz
mgr Danuta Taraszkiewicz

(podpisy członków Zarządu)