

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 428 024,11	5 155 083,51
	1. W rachunku bieżącym	5 428 024,11	5 155 083,51
	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	197 530 138,37	112 200 869,86
	1. W rachunku bieżącym	72 058 523,15	61 848 125,11
	2. Terminowe	125 471 615,22	50 352 744,75
IV	Należności od sektora niefinansowego	277 161 074,23	265 167 343,54
	1. W rachunku bieżącym	10 584 030,98	10 848 090,54
	2. Terminowe	266 577 043,25	254 319 253,00
V	Należności od sektora budżetowego	16 178 222,93	16 053 122,48
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	16 178 222,93	16 053 122,48
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	151 883 882,70	164 744 637,12
	1. Banków	151 883 882,70	161 712 889,32
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	3 031 747,80
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	3 745 730,38	3 745 730,38
	1. W instytucjach finansowych	3 645 730,38	3 645 730,38
	2. W pozostałych jednostkach	100 000,00	100 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 035 903,59	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	246 193,86	176 041,05
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	9 773 681,66	6 204 488,26
XV	Inne aktywa	1 954 449,45	57 674,90
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 954 449,45	57 674,90
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 162 718,45	1 506 836,50
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 143 638,00	1 502 920,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 080,45	3 916,50
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	667 100 019,73	575 011 827,60

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	6 566 475,64	6 603 331,55
	1. W rachunku bieżącym	3 143 414,34	1 151 439,70
	2. Terminowe	3 423 061,30	5 451 891,85
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	519 459 501,04	471 244 940,38
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	519 256 742,10	471 064 144,93
	a) bieżące	238 314 191,42	219 670 882,18
	b) terminowe	280 942 550,68	251 393 262,75
	2. Pozostałe, w tym:	202 758,94	180 795,45
	a) bieżące	202 758,94	180 795,45
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	65 498 090,56	32 746 418,63
	1. Bieżące	31 018 967,54	24 733 883,27
	2. Terminowe	34 479 123,02	8 012 535,36
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	3 168 420,87	2 555 005,05
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	248 985,14	248 230,49
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	248 985,14	248 230,49
X	Rezerwy	2 990 008,14	2 360 538,81
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 570 911,97	1 010 681,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 419 096,17	1 349 857,81
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 132 500,00	6 076 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	51 851 744,55	42 249 170,43
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	96 426,76	498 748,99
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	120 000,00	120 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	120 000,00	120 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	9 967 867,03	10 309 043,27
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	667 100 019,73	575 011 827,60
	Współczynnik wypłacalności	18,88%	17,94%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Sylwia Kasperczuk

Główna Księgowa

Podpis: mgr Sylwia Kasperczuk

Data: 2026-03-18

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Dorota Stępień

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Sylwia Fischer

PREZES ZARZĄDU

mgr Mariusz Adamkiewicz

(podpisy członków Zarządu)