

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 240 498,91	4 815 925,32
	1. W rachunku bieżącym	6 240 498,91	4 815 925,32
	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	164 086 511,68	116 055 045,39
	1. W rachunku bieżącym	28 881 052,08	26 685 161,60
	2. Terminowe	135 205 459,60	89 369 883,79
IV	Należności od sektora niefinansowego	143 606 361,76	144 755 103,29
	1. W rachunku bieżącym	8 883 443,19	5 074 355,79
	2. Terminowe	134 722 918,57	139 680 747,50
V	Należności od sektora budżetowego	167 788 867,38	153 057 687,09
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	167 788 867,38	153 057 687,09
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	525 498 066,32	459 257 438,53
	1. Banków	154 201 907,44	177 786 513,36
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	317 391 427,80	240 265 946,42
	3. Pozostałe	53 904 731,08	41 204 978,75
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	2 641 830,19	2 641 830,19
	1. W instytucjach finansowych	2 171 794,95	2 171 794,95
	2. W pozostałych jednostkach	470 035,24	470 035,24
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	83 622,31	28 609,57
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	6 876 252,26	6 134 196,03
XV	Inne aktywa	1 306 332,67	1 235 518,71
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 306 332,67	1 235 518,71
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 384 959,11	2 723 978,79
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 285 150,00	2 632 037,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	99 809,11	91 941,79
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	50,34	1 490,18
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	1 021 513 352,93	890 706 823,09

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	1 914 777,62	691 421,23
	1. W rachunku bieżącym	1 914 777,62	691 421,23
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	831 781 487,82	737 248 407,99
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	625 772 296,31	559 435 734,71
	a) bieżące	217 582 915,92	214 357 933,32
	b) terminowe	408 189 380,39	345 077 801,39
	2. Pozostałe, w tym:	206 009 191,51	177 812 673,28
	a) bieżące	171 672 172,65	153 171 175,42
	b) terminowe	34 337 018,86	24 641 497,86
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	83 178 614,83	67 279 547,94
	1. Bieżące	80 148 304,47	64 277 940,30
	2. Terminowe	3 030 310,36	3 001 607,64
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	2 433 348,43	2 975 109,32
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	265 387,90	218 812,83
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	265 387,90	218 812,83
X	Rezerwy	11 430 275,16	9 254 582,37
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 732 579,00	4 218 293,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 697 696,16	5 036 289,37
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 991 500,00	1 754 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	67 639 914,24	52 739 806,92
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	469 736,17	469 736,17
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 900 000,00	2 600 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 900 000,00	2 600 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	16 508 310,76	15 474 898,32
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	1 021 513 352,93	890 706 823,09
	Współczynnik wypłacalności	25,76%	20,12%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Karolina Bartosiak

GLÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:

Data: 2026-03-27

Karolina Bartosiak

PREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Kazimierz Majewski

WICEPREZES ZARZĄDU
Artur Jęworski

Katarzyna Zarzycka

(podpisy członków Zarządu)