

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	15 020 725,03	9 966 585,72
	1. W rachunku bieżącym	15 020 725,03	9 966 585,72
	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	249 337 625,19	169 315 982,48
	1. W rachunku bieżącym	87 056 619,88	77 739 340,64
	2. Terminowe	162 281 005,31	91 576 641,84
IV	Należności od sektora niefinansowego	262 595 448,68	246 165 395,07
	1. W rachunku bieżącym	11 514 195,55	7 308 467,15
	2. Terminowe	251 081 253,13	238 856 927,92
V	Należności od sektora budżetowego	119 270 783,08	104 955 882,95
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	119 270 783,08	104 955 882,95
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	167 889 693,89	187 314 553,97
	1. Banków	167 889 693,89	187 314 553,97
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
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	4 058 700,00	4 058 700,00
	1. W instytucjach finansowych	4 058 700,00	4 058 700,00
	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:	23 867,18	160 351,01
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 578 921,04	3 033 541,33
XV	Inne aktywa	57 940,20	152 519,98
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	57 940,20	152 519,98
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 761 691,88	1 520 265,13
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 618 675,00	1 281 936,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	143 016,88	238 329,13
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	822 595 396,17	726 643 777,64

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	1 449 722,14	1 105 150,40
	1. W rachunku bieżącym	1 447 222,08	1 102 650,34
	2. Terminowe	2 500,06	2 500,06
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	705 747 780,11	629 257 624,82
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	468 293 559,59	427 694 942,72
	a) bieżące	277 461 157,31	249 471 002,61
	b) terminowe	190 832 402,28	178 223 940,11
	2. Pozostałe, w tym:	237 454 220,52	201 562 682,10
	a) bieżące	225 946 566,68	193 806 858,47
	b) terminowe	11 507 653,84	7 755 823,63
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 637 827,16	16 103 123,70
	1. Bieżące	19 637 827,16	16 103 123,70
	2. Terminowe	0,00	0,00
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	2 407 420,71	939 313,59
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	148 591,70	147 513,04
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	148 591,70	147 513,04
X	Rezerwy	6 675 505,98	6 190 843,82
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 313 973,00	923 329,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 361 532,98	5 267 514,82
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	539 200,00	539 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	68 580 536,46	53 330 635,17
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	250 391,81	250 391,81
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 200 000,00	3 200 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 200 000,00	3 200 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	13 958 420,10	15 580 081,29
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	822 595 396,17	726 643 777,64
	Współczynnik wypłacalności	26,16%	18,18%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Regulska

Podpis: 

Data: 2026-04-28

PREZES ZARZĄDU

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

 Jan Grzesiek

 Teresa Kuszyńska

 Violetta Pietrowska

 Waldemar Ratajczak

(podpisy członków Zarządu)