

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 629 111,03	4 582 774,99
	1. W rachunku bieżącym	3 629 111,03	4 582 774,99
	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	161 457 163,21	107 027 979,93
	1. W rachunku bieżącym	40 445 328,71	32 918 051,92
	2. Terminowe	121 011 834,50	74 109 928,01
IV	Należności od sektora niefinansowego	90 898 867,71	87 203 144,47
	1. W rachunku bieżącym	7 262 362,45	5 456 382,50
	2. Terminowe	83 636 505,26	81 746 761,97
V	Należności od sektora budżetowego	44 908 078,11	45 708 092,03
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	44 908 078,11	45 708 092,03
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	156 310 279,09	127 314 646,68
	1. Banków	124 646 962,04	124 280 246,86
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	31 663 317,05	0,00
	3. Pozostałe	0,00	3 034 399,82
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	2 178 250,00	2 178 250,00
	1. W instytucjach finansowych	2 124 000,00	2 124 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	54 250,00	54 250,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	97 785,00	136 653,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 457 857,34	2 614 254,90
XV	Inne aktywa	3 163,69	4 364,69
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	3 163,69	4 364,69
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	770 371,52	567 181,81
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	735 323,00	449 790,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	35 048,52	117 391,81
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	462 710 926,70	377 337 342,50

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	1 301 454,47	8 563,78
	1. W rachunku bieżącym	1 281 408,71	8 563,78
	2. Terminowe	20 045,76	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	393 373 009,24	318 777 729,46
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	126 161 435,56	107 532 393,60
	a) bieżące	71 593 741,51	59 208 014,67
	b) terminowe	54 567 694,05	48 324 378,93
	2. Pozostałe, w tym:	267 211 573,68	211 245 335,86
	a) bieżące	209 690 820,19	171 255 335,42
	b) terminowe	57 520 753,49	39 990 000,44
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 581 552,36	19 171 885,73
	1. Bieżące	19 536 682,51	19 080 438,61
	2. Terminowe	44 869,85	91 447,12
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	1 147 305,07	833 505,06
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	208 342,87	190 444,97
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	208 342,87	190 444,97
X	Rezerwy	2 100 613,80	1 605 092,56
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	838 848,00	469 571,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 261 765,80	1 135 521,56
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	604 600,00	614 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	35 081 235,47	26 081 235,47
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	165 708,12	165 708,12
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	150 000,00	150 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 997 105,30	9 738 377,35
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	462 710 926,70	377 337 342,50
	Współczynnik wypłacalności	30,74%	20,76%


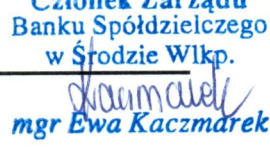
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:
 Data: 2026-04-08





ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)