

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 625 376,43	5 131 909,04
	1. W rachunku bieżącym	4 625 376,43	5 131 909,04
	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	197 319 713,61	203 565 786,17
	1. W rachunku bieżącym	70 564 702,15	59 102 854,21
	2. Terminowe	126 755 011,46	144 462 931,96
IV	Należności od sektora niefinansowego	202 138 911,69	196 290 173,32
	1. W rachunku bieżącym	8 169 782,82	7 287 269,64
	2. Terminowe	193 969 128,87	189 002 903,68
V	Należności od sektora budżetowego	12 400 602,16	8 135 753,37
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	12 400 602,16	8 135 753,37
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	188 562 921,27	150 603 220,28
	1. Banków	161 395 407,53	129 494 636,72
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	27 167 513,74	7 088 872,55
	3. Pozostałe	0,00	14 019 711,01
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	4 303 331,66	4 303 331,66
	1. W instytucjach finansowych	4 303 331,66	4 303 331,66
	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:	51 710,61	142 210,04
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 135 516,48	3 251 797,07
XV	Inne aktywa	1 450 070,60	480 308,36
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 450 070,60	480 308,36
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 113 975,88	1 386 262,98
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 929 255,00	1 233 637,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	184 720,88	152 625,98
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	616 102 130,39	573 290 752,29

p.o. Głównego Księgowego
Katarzyna Bugaj

WICEPREZES ZARZĄDU
Dariusz Koczorowski
WICEPREZES ZARZĄDU
Anna Biskupska

PREZES ZARZĄDU
oime
Marzena Łaska-Bierła

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	664 797,12	0,00
	1. W rachunku bieżącym	664 797,12	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	470 796 470,42	447 064 451,33
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	323 572 973,47	304 289 278,96
	a) bieżące	187 121 217,88	165 348 182,01
	b) terminowe	136 451 755,59	138 941 096,95
	2. Pozostałe, w tym:	147 223 496,95	142 775 172,37
	a) bieżące	132 601 809,69	132 568 844,47
	b) terminowe	14 621 687,26	10 206 327,90
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 983 441,57	41 015 074,10
	1. Bieżące	43 668 658,61	39 550 123,71
	2. Terminowe	1 314 782,96	1 464 950,39
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	794 700,16	2 011 548,02
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	559 898,51	526 735,06
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	559 898,51	526 735,06
X	Rezerwy	8 460 783,19	4 781 167,72
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 182 448,00	517 782,00
	2. Pozostałe rezerwy	7 278 335,19	4 263 385,72
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	411 600,00	425 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	71 274 601,04	59 214 501,04
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	106 115,78	-17 762,69
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 000 000,00	3 360 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 000 000,00	3 360 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	12 049 722,60	14 909 637,71
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	616 102 130,39	573 290 752,29
	Współczynnik wypłacalności	34,75%	26,05%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Bugaj

p.o. Głównego Księgowego

Podpis:

Data: 2026-04-20

Katarzyna Bugaj

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Anna Biskupska

Dariusz Koczorowski

Marzena Łaska-Bierła

(podpisy członków Zarządu)