

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>13 050 062,14</b>	<b>8 348 634,87</b>
	1. W rachunku bieżącym	13 050 062,14	8 348 634,87
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>324 853 785,06</b>	<b>293 299 311,89</b>
	1. W rachunku bieżącym	66 663 684,74	55 225 100,02
	2. Terminowe	258 190 100,32	238 074 211,87
IV	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>289 552 250,24</b>	<b>264 803 637,43</b>
	1. W rachunku bieżącym	8 742 972,68	6 583 898,79
	2. Terminowe	280 809 277,56	258 219 738,64
V	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>267 616,46</b>	<b>370 197,41</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	267 616,46	370 197,41
VI	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>4 029 780,03</b>	<b>13 088 259,40</b>
	1. Banków	4 029 780,03	13 088 259,40
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>6 280 700,00</b>	<b>6 280 700,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	6 280 700,00	6 280 700,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XIII	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>357 723,93</b>	<b>396 333,43</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 937 426,86</b>	<b>5 352 855,50</b>
XV	<b>Inne aktywa</b>	<b>174 196,18</b>	<b>345 158,05</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	174 196,18	345 158,05
XVI	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 552 728,27</b>	<b>1 279 247,06</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 467 459,00	1 184 601,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	85 269,27	94 646,06
XVII	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XVIII	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>645 056 269,17</b>	<b>593 564 335,04</b>

## 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	301 779,98	62 640,00
	1. W rachunku bieżącym	301 779,98	62 640,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	407 054 868,33	377 327 509,12
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	245 628 134,72	220 941 483,41
	a) bieżące	176 505 326,52	158 000 131,87
	b) terminowe	69 122 808,20	62 941 351,54
	2. Pozostałe, w tym:	161 426 733,61	156 386 025,71
	a) bieżące	158 406 718,89	151 817 090,14
	b) terminowe	3 020 014,72	4 568 935,57
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	146 401 518,62	139 253 807,45
	1. Bieżące	144 764 382,27	138 191 251,45
	2. Terminowe	1 637 136,35	1 062 556,00
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	3 891 439,85	2 230 094,75
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	217 280,97	229 066,64
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	160,00	3 042,48
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	217 120,97	226 024,16
X	Rezerwy	7 998 960,04	7 133 106,59
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 741 768,00	2 082 248,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 257 192,04	5 050 858,59
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	91 200,00	87 800,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	63 408 102,00	52 500 100,31
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	143 758,49	143 758,49
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 190 000,00	2 590 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 190 000,00	2 590 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	12 357 360,89	12 006 451,69
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>645 056 269,17</b>	<b>593 564 335,04</b>
	Współczynnik wypłacalności	31,74%	23,11%

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>38 169 334,02</b>	<b>35 798 238,67</b>
	1. Od sektora finansowego	15 645 198,51	14 112 533,66
	2. Od sektora niefinansowego	21 002 214,55	19 929 802,02
	3. Od sektora budżetowego	1 084 505,27	1 165 115,84
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	437 415,69	590 787,15
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>4 897 229,16</b>	<b>4 445 234,76</b>
	1. Od sektora finansowego	0,06	1 032,21
	2. Od sektora niefinansowego	2 142 601,03	1 988 420,63
	3. Od sektora budżetowego	2 754 628,07	2 455 781,92
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>33 272 104,86</b>	<b>31 353 003,91</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 760 439,35</b>	<b>2 648 979,05</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>441 157,15</b>	<b>414 174,54</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>2 319 282,20</b>	<b>2 234 804,51</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>13 809,02</b>	<b>10 854,10</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>35 605 196,08</b>	<b>33 598 662,52</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>712 920,14</b>	<b>205 479,77</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>262 113,89</b>	<b>899 885,62</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>17 409 138,73</b>	<b>16 253 861,86</b>
	1. Wynagrodzenia	9 295 869,75	9 671 511,12
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 072 069,02	2 161 986,53
	3. Inne	6 041 199,96	4 420 364,21
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 023 344,62</b>	<b>865 835,52</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>6 380 100,77</b>	<b>8 045 813,85</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 380 100,77	8 045 813,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>4 867 611,68</b>	<b>7 224 903,25</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 867 611,68	7 224 903,25
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 512 489,09</b>	<b>820 910,60</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>16 111 029,89</b>	<b>14 963 648,69</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>16 111 029,89</b>	<b>14 963 648,69</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 753 669,00</b>	<b>2 957 197,00</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>12 357 360,89</b>	<b>12 006 451,69</b>