

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>17 751 906,97</b>	<b>15 093 617,20</b>	-
	1. W rachunku bieżącym	17 751 906,97	15 093 617,20	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	-	-	
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>60 629 382,24</b>	<b>69 109 840,67</b>	-
	1. W rachunku bieżącym	32 943 120,40	45 046 000,23	
	2. Terminowe	27 686 261,84	24 063 840,44	
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>129 567 704,04</b>	<b>118 600 037,15</b>	-
	1. W rachunku bieżącym	14 452 493,86	11 828 511,50	
	2. Terminowe	115 115 210,18	106 771 525,65	
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>11 434 391,82</b>	<b>13 009 523,15</b>	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	11 434 391,82	13 009 523,15	
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	-	-	
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>215 783 289,99</b>	<b>164 399 178,62</b>	-
	1. Banków	174 903 364,00	144 953 930,00	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	40 879 925,99	19 445 248,62	
	3. Pozostałe	-	-	
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	-	-	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	-	-	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	-	-	
	1. W instytucjach finansowych	-	-	
	2. W pozostałych jednostkach	-	-	
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>1 858 160,15</b>	<b>1 858 160,15</b>	-
	1. W instytucjach finansowych	1 015 400,15	1 015 400,15	
	2. W pozostałych jednostkach	842 760,00	842 760,00	
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	-	-	
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	-	-	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 764 243,80</b>	<b>4 573 743,60</b>	
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>884 376,45</b>	<b>998 628,20</b>	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	884 376,45	998 628,20	
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 024 548,69</b>	<b>891 920,69</b>	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	958 112,00	816 846,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	66 436,69	75 074,69	
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>33 357,06</b>	<b>33 922,84</b>	
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	-	-	
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>443 731 361,21</b>	<b>388 568 572,27</b>	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Sonczuk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych  
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-  
 księgowych

Wojciech Wiesław Czornak  
 Barbara Leszcz  
 Teresa Dyduch

(podpis)

Data - 05.06.2026 r.

		w 0,00 zł.		
poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego			
	1. W rachunku bieżącym	634 262,49	743 020,87	
	2. Terminowe	634 262,49	743 020,87	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego			
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	314 305 446,57	289 845 472,36	
	a) bieżące	202 409 812,18	181 109 696,58	
	b) terminowe	119 817 847,54	110 348 219,58	
	2. Pozostałe, w tym:	82 591 964,64	70 761 477,00	
	a) bieżące	111 895 634,39	108 735 775,78	
	b) terminowe	105 879 153,01	101 295 096,09	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 016 481,38	7 440 679,69	
	1. Bieżące	85 565 603,53	58 756 136,80	
	2. Terminowe	59 356 816,35	40 945 175,87	
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	26 208 787,18	17 810 960,93	
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-	
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	-	-	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	748 179,04	1 091 491,23	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	167 142,48	133 040,20	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-	
X.	Rezerwy	167 142,48	133 040,20	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 290 693,63	2 154 940,45	
	2. Pozostałe rezerwy	375 120,00	362 883,00	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	1 915 573,63	1 792 057,45	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	955 100,00	965 400,00	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	34 522 611,11	28 493 693,06	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	316 619,25	316 619,25	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	
	2. Pozostałe	-	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	-	-	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	4 225 703,11	6 068 758,05	
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>443 731 361,21</b>	<b>388 568 572,27</b>	
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>30,46</b>	<b>20,50</b>	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Sonczuk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych  
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowo -  
 księgowych

Wojciech Wiesław Czornak  
 Barbara Lencz  
 Teresa Dyduch

(podpis)

Data - 05.06.2026 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>23 651 650,76</b>	<b>22 164 918,20</b>	-
	1. Od sektora finansowego	3 222 976,06	3 196 872,02	
	2. Od sektora niefinansowego	10 202 585,50	9 847 407,70	
	3. Od sektora budżetowego	1 472 566,83	1 477 026,81	
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 753 522,37	7 643 611,67	
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>5 053 186,43</b>	<b>4 214 301,89</b>	-
	1. Od sektora finansowego	-	-	
	2. Od sektora niefinansowego	3 827 025,78	3 435 577,73	
	3. Od sektora budżetowego	1 226 160,65	778 723,96	
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>18 598 464,33</b>	<b>17 950 616,51</b>	-
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>2 431 507,75</b>	<b>2 370 910,50</b>	-
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>440 525,98</b>	<b>456 029,17</b>	-
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 990 981,77</b>	<b>1 914 881,33</b>	-
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-	
	2. Od jednostek współzależnych	-	-	
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-	
	4. Od pozostałych jednostek	-	-	
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>18 471,42</b>	<b>19 521,54</b>	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-	
	2. Pozostałych	18 471,42	19 521,54	
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>45 825,18</b>	<b>54 738,01</b>	-
X.	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>20 653 742,70</b>	<b>19 939 757,39</b>	-
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>158 132,50</b>	<b>207 129,88</b>	-
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>96 441,88</b>	<b>107 916,39</b>	-
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>12 722 607,26</b>	<b>11 133 036,48</b>	-
	1. Wynagrodzenia	8 087 472,26	7 188 081,93	
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 607 883,48	1 469 318,68	
	3. Inne	3 027 251,52	2 475 635,87	
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>519 059,85</b>	<b>481 225,71</b>	-
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>3 190 942,11</b>	<b>1 258 944,48</b>	-
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 190 942,11	1 258 944,48	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 252 038,01</b>	<b>539 921,84</b>	-
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 252 038,01	539 921,84	
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 938 904,10</b>	<b>719 022,64</b>	-
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>5 534 862,11</b>	<b>7 705 686,05</b>	-
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-	
	2. Straty nadzwyczajne	-	-	
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>5 534 862,11</b>	<b>7 705 686,05</b>	-
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 309 159,00</b>	<b>1 636 928,00</b>	-
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>4 225 703,11</b>	<b>6 068 758,05</b>	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Agnieszka Sonczuk

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo -

księgowych

Wojciech Wiesław Czornak

Barbara Leszcz

Teresa Dyduch

.....  
 (podpis)

Data - 05.06.2026 r.