

BILANS

w 0,00 zł.

poz.		Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
	AKTYWA		
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 701 209,33	7 268 947,11
	1. W rachunku bieżącym	6 701 209,33	7 268 947,11
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	110 584 372,30	75 244 750,46
	1. W rachunku bieżącym	24 902 937,70	26 219 282,10
	2. Terminowe	85 681 434,60	49 025 468,36
IV.	Należności od sektora niefinansowego	54 285 917,40	51 430 980,39
	1. W rachunku bieżącym	4 767 941,19	1 657 211,06
	2. Terminowe	49 517 976,21	49 773 769,33
V.	Należności od sektora budżetowego	68 186 139,92	77 598 356,58
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	68 186 139,92	77 598 356,58
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	288 195 364,70	268 401 566,67
	1. Banków	159 646 643,86	179 225 001,81
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	114 903 749,87	75 253 571,43
	3. Pozostałe	13 644 970,97	13 922 993,43
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 647 660,00	1 647 660,00
	1. W instytucjach finansowych	1 642 660,00	1 642 660,00
	2. W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	302 964,52	306 507,46
	- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	6 299 694,88	4 890 500,77
XV.	Inne aktywa	1 683 469,45	897 576,19
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 683 469,45	897 576,19
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 522 639,32	911 410,35
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 084 542,00	717 793,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	438 097,32	193 617,35
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	539 409 431,82	488 598 255,98

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Damian Toporowski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Grzegorz Kozak
Anita Przybyłek
Renata Barańska-Kmiecik

Data - 03.04.2026 r.

w 0,00 zł.

poz.		Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
	PASYWA		
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 260 276,85	3 884 280,84
	1. W rachunku bieżącym	2 776 855,79	3 176 903,90
	2. Terminowe	483 421,06	707 376,94
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	432 722 421,73	382 752 539,56
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	293 744 680,53	260 272 009,91
	a) bieżące	196 909 159,61	176 750 254,79
	b) terminowe	96 835 520,92	83 521 755,12
	2. Pozostałe, w tym:	138 977 741,20	122 480 529,65
	a) bieżące	138 768 731,51	122 279 062,92
	b) terminowe	209 009,69	201 466,73
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 024 529,48	40 203 315,77
	1. Bieżące	31 934 529,24	40 113 568,62
	2. Terminowe	90 000,24	89 747,15
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 092 182,15	4 396 089,19
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	626 783,10	285 855,76
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	561 011,36	232 871,43
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	65 771,74	52 984,33
X.	Rezerwy	2 620 736,00	1 924 002,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 101 125,00	585 806,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 519 611,00	1 338 196,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	525 000,00	504 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	54 156 144,39	39 034 011,74
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	375 893,31	425 900,43
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	11 005 464,81	15 188 260,69
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	539 409 431,82	488 598 255,98
	Współczynnik wypłacalności	48,86	29,36

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Damian Toporowski

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu
Wiceprezes Zarządu

Grzegorz Kozak
Anita Przybyłek
Renata Barańska-Kmiecik

Data - 03.04.2026 r.