

**BILANS BANKU**  
 sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>5 495 575,50</b>	<b>5 063 678,21</b>
	1. W rachunku bieżącym	5 495 575,50	5 063 678,21
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>151 817 526,29</b>	<b>81 162 071,38</b>
	1. W rachunku bieżącym	66 522 379,59	64 652 207,52
	2. Terminowe	85 295 146,70	16 509 863,86
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>193 477 779,07</b>	<b>172 650 420,05</b>
	1. W rachunku bieżącym	21 246 910,17	16 214 215,55
	2. Terminowe	172 230 868,90	156 436 204,50
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>9 298 626,28</b>	<b>11 747 145,71</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	9 298 626,28	11 747 145,71
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>205 181 760,13</b>	<b>219 654 837,65</b>
	1. Banków	205 181 760,13	219 654 837,65
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<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
<b>IX</b>	<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
<b>X</b>	<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
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 183 780,00</b>	<b>2 183 780,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 183 780,00	2 183 780,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>52 535,88</b>	<b>115 578,84</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>10 940 043,32</b>	<b>10 462 278,02</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>188 414,04</b>	<b>139 615,69</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	188 414,04	139 615,69
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 375 361,42</b>	<b>803 217,24</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 342 711,00	779 324,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	32 650,42	23 893,24
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>580 011 401,93</b>	<b>503 982 622,79</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	1 640,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	1 640,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	407 500 186,29	360 151 080,85
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	274 382 523,13	241 444 160,46
	a) bieżące	149 447 745,69	143 001 474,07
	b) terminowe	124 934 777,44	98 442 686,39
	2. Pozostałe, w tym:	133 117 663,16	118 706 920,39
	a) bieżące	119 506 584,97	109 519 332,57
	b) terminowe	13 611 078,19	9 187 587,82
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	86 820 987,77	68 052 114,79
	1. Bieżące	78 979 815,42	65 424 749,16
	2. Terminowe	7 841 172,35	2 627 365,63
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	1 171 914,39	2 954 622,12
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	340 342,46	391 998,16
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	340 342,46	391 998,16
X	Rezerwy	12 887 314,40	11 137 121,80
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	992 640,00	425 462,00
	2. Pozostałe rezerwy	11 894 674,40	10 711 659,80
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 901 900,00	1 964 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	46 941 528,86	39 037 769,83
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	129 295,01	132 724,04
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	11 950 000,00	10 950 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	11 950 000,00	10 950 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	10 366 292,75	9 211 091,20
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>580 011 401,93</b>	<b>503 982 622,79</b>
	Współczynnik kapitałowy	28,18%	24,06%

Sporządził:

**Bianka Góra**

Członek Zarządu ds. finansowych  
- odpowiedzialny za rachunkowość Banku  
**Jolanta Sienica-Kardacz**

Data: 27.02.2026 r.

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)