

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 140 150,25	8 191 303,98
	1. W rachunku bieżącym	8 140 150,25	8 191 303,98
	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	143 778 565,33	63 052 943,65
	1. W rachunku bieżącym	59 232 659,23	52 949 491,95
	2. Terminowe	84 545 906,10	10 103 451,70
IV	Należności od sektora niefinansowego	240 181 006,21	234 654 542,74
	1. W rachunku bieżącym	5 919 274,82	6 702 440,66
	2. Terminowe	234 261 731,39	227 952 102,08
V	Należności od sektora budżetowego	54 790 023,36	52 864 805,15
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	54 790 023,36	52 864 805,15
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	184 918 282,86	199 936 457,14
	1. Banków	184 918 282,86	199 936 457,14
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
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	2 692 423,05	2 692 423,05
	1. W instytucjach finansowych	2 692 423,05	2 692 423,05
	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:	0,00	0,00
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	2 334 726,48	2 375 373,79
XV	Inne aktywa	430 845,67	446 683,59
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	430 845,67	446 683,59
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	1 567 294,89	1 384 651,84
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 540 326,00	1 357 229,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	26 968,89	27 422,84
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	638 833 318,10	565 599 184,93

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	1 696 178,54	1 382 664,84
	1. W rachunku bieżącym	1 696 178,54	1 302 388,90
	2. Terminowe	0,00	80 275,94
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	535 008 809,64	470 185 191,43
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	372 434 446,76	324 217 315,36
	a) bieżące	147 709 551,80	128 704 934,99
	b) terminowe	224 724 894,96	195 512 380,37
	2. Pozostałe, w tym:	162 574 362,88	145 967 876,07
	a) bieżące	156 398 914,09	142 164 528,13
	b) terminowe	6 175 448,79	3 803 347,94
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	31 237 352,91	31 428 699,36
	1. Bieżące	31 111 498,99	31 307 793,70
	2. Terminowe	125 853,92	120 905,66
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	987 540,37	1 546 925,99
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	172 279,43	172 028,38
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	172 279,43	172 028,38
X	Rezerwy	2 976 705,70	2 262 365,73
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 423 582,00	930 046,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 553 123,70	1 332 319,73
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 234 450,00	1 191 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	56 681 391,58	49 770 832,82
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	256 669,31	256 669,31
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	329 376,84	329 376,84
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
	2. Pozostałe	29 376,84	29 376,84
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	8 252 563,78	7 073 030,23
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
SUMA PASYWÓW		638 833 318,10	565 599 184,93
Współczynnik wypłacalności		20,08%	19,88%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis: Ewa Kowalczyk

Data: 2026-05-13

PREZES ZARZĄDU

Wiesław Kozaczuk

ZARZĄD BANKU

Wiceprezes Zarządu

Beata Pocięcha

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu

Paweł Stefaniuk

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	39 399 906,86	38 123 137,11
	1. Od sektora finansowego	3 560 381,43	3 503 043,10
	2. Od sektora niefinansowego	20 375 165,70	21 626 080,59
	3. Od sektora budżetowego	3 855 173,01	4 039 382,14
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	11 609 186,72	8 954 631,28
II	Koszty odsetek	9 963 228,79	9 299 532,45
	1. Od sektora finansowego	1 617,87	1 374,06
	2. Od sektora niefinansowego	9 187 974,62	8 781 826,36
	3. Od sektora budżetowego	773 636,30	516 332,03
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	29 436 678,07	28 823 604,66
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 538 067,78	2 492 748,43
V	Koszty prowizji	677 065,81	689 675,87
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 861 001,97	1 803 072,56
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	59 163,98	40 799,73
X	Wynik z działalności bankowej	31 356 844,02	30 667 476,95
XI	Pozostałe przychody operacyjne	40 771,64	19 962,28
XII	Pozostałe koszty operacyjne	464 589,85	202 116,41
XIII	Koszty działania banku	12 976 996,78	10 454 422,30
	1. Wynagrodzenia	6 942 729,37	5 539 094,67
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 985 521,45	1 707 435,06
	3. Inne	4 048 745,96	3 207 892,57
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	271 263,38	246 406,17
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 282 719,66	10 093 260,65
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 282 719,66	10 093 260,65
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 484 181,79	1 420 873,53
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 484 181,79	1 420 873,53
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	5 798 537,87	8 672 387,12
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 886 227,78	11 112 107,23
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	11 886 227,78	11 112 107,23
XXI	Podatek dochodowy	3 633 664,00	4 039 077,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	8 252 563,78	7 073 030,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Podpis:
Data: 2026-05-13

PREZES ZARZĄDU

Włodzisław Kozłowski

ZARZĄD BANKU
Wiceprezes Zarządu

Beata Pocięcha

Wiceprezes Zarządu

Pawel Stefaniuk

(podpisy członków Zarządu)