

BILANS

w 0,00 zł.

poz.		Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
	AKTYWA			
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 454 437,15	3 188 909,07	-
	1. W rachunku bieżącym	4 454 437,15	3 188 909,07	
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-	
	3. Inne środki	-	-	
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
III.	Należności od sektora finansowego	88 089 236,43	41 977 112,00	-
	1. W rachunku bieżącym	21 626 993,87	20 728 051,68	
	2. Terminowe	66 462 242,56	21 249 060,32	
IV.	Należności od sektora niefinansowego	111 634 144,89	105 303 466,20	-
	1. W rachunku bieżącym	4 087 265,71	4 960 033,79	
	2. Terminowe	107 546 879,18	100 343 432,41	
V.	Należności od sektora budżetowego	513 263,60	816 650,75	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-	
	2. Terminowe	513 263,60	816 650,75	
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
VII.	Dłużne papiery wartościowe	29 636 684,63	29 638 045,59	-
	1. Banków	25 894 504,56	29 638 045,59	
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	3 742 180,07	-	
	3. Pozostałe	-	-	
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	1 756 900,00	1 756 900,00	-
	1. W instytucjach finansowych	1 755 900,00	1 755 900,00	
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00	
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-	
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	11 685,00	937,25	
	- wartość firmy	-	-	
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 344 364,86	1 433 019,92	
XV.	Inne aktywa	392 875,81	392 673,05	-
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-	
	2. Pozostałe	392 875,81	392 673,05	
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 527 937,74	1 026 884,26	-
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	652 854,00	627 834,00	
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	875 083,74	399 050,26	
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-	
XVIII.	Akcje własne	-	-	
	AKTYWA RAZEM	239 361 530,11	185 534 598,09	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Kieca-Demska



Signed by /
Podpisano przez:

Anna Kieca-Demska

Date / Data: 2026-03-11 14:20

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Piotr Niedbalski

Anna Kieca-Demska

Żaneta Nowak-Pezacka

Data 11-03-2026



Signed by /
Podpisano przez:

Piotr Niedbalski

Date / Data:
2026-03-11 14:26



Signed by /
Podpisano przez:

Żaneta Katarzyna
Nowak-Pezacka

Date / Data: 2026-03-11 14:28



Signed by /
Podpisano przez:

Anna Kieca-Demska

Date / Data: 2026-03-11 14:20

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	929 577,38	320 092,62	
	1. W rachunku bieżącym	929 577,38	320 092,62	
	2. Terminowe	-	-	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	171 640 334,83	138 812 591,29	
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	90 762 237,65	88 350 228,55	
	a) bieżące	42 533 592,21	39 037 040,49	
	b) terminowe	48 228 645,44	49 313 188,06	
	2. Pozostałe, w tym:	80 878 097,18	50 462 362,74	
	a) bieżące	73 048 573,35	43 210 526,16	
	b) terminowe	7 829 523,83	7 251 836,58	
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 451 633,00	22 179 448,65	
	1. Bieżące	16 285 948,15	12 044 158,53	
	2. Terminowe	23 165 684,85	10 135 290,12	
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	730 748,93	713 077,03	
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	92 031,92	125 178,93	
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-	
	2. Ujemna wartość firmy	-	-	
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	92 031,92	125 178,93	
X.	Rezerwy	1 380 715,68	984 357,89	
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	651 500,00	493 300,00	
	2. Pozostałe rezerwy	729 215,68	491 057,89	
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	262 200,00	262 200,00	
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 443 493,95	17 878 212,18	
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	92 445,00	92 445,00	
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	389 245,51	389 245,51	
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	389 245,51	389 245,51	
	2. Pozostałe	-	-	
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	
XVII.	Zysk (strata) netto	2 949 103,91	3 777 748,99	
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	
	PASYWA RAZEM	239 361 530,11	185 534 598,09	
	Współczynnik wypłacalności	22,26	17,28	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Kieca-Demska
 Signed by /
 Podpisane przez:

Anna Kieca-Demska

Date / Data: 2026-03-11 14:21

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Piotr Niedbalski
 Anna Kieca-Demska
 Żaneta Nowak-Pezacka



Data 11-03-2026

Signed by /
 Podpisano przez:

Piotr Niedbalski

Date / Data:
 2026-03-11 14:26



Signed by /
 Podpisano przez:

Żaneta Katarzyna
 Nowak-Pezacka

Date / Data: 2026-03-11 14:29



Signed by /
 Podpisano przez:

Anna Kieca-Demska

Date / Data: 2026-03-11 14:21

