

Bilans Banku	31.12.2025	31.12.2024
AKTYWA RAZEM	392 770 940,65	345 179 797,86
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 430 935,03	9 164 234,42
1. W rachunku bieżącym	12 430 935,03	9 164 234,42
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	65 668 806,25	72 950 286,39
1. W rachunku bieżącym	31 634 298,18	32 829 952,22
2. Terminowe	34 034 508,07	40 120 334,17
IV. Należności od sektora niefinansowego	209 308 795,97	174 141 468,37
1. W rachunku bieżącym	31 313 560,79	25 247 657,26
2. Terminowe	177 995 235,18	148 893 811,11
V. Należności od sektora budżetowego	428,21	603,09
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	428,21	603,09
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	95 378 223,07	80 423 124,05
1. Banków	14 003 951,35	21 300 000,00
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	81 374 271,72	59 123 124,05
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	1 427 000,00	1 427 000,00
1. W instytucjach finansowych	1 427 000,00	1 427 000,00
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	15 007,98	36 347,74
- wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	5 264 546,01	4 870 806,57
XV. Inne aktywa	1 068 459,08	854 071,39
1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	1 068 459,08	854 071,39
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	2 208 739,05	1 311 855,84
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 171 571,00	1 241 897,00
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 168,05	69 958,84
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	392 770 940,65	345 179 797,86
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	670 387,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	670 387,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	273 307 229,96	244 345 755,34
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym	176 030 208,95	151 699 019,54
a) bieżące	100 907 828,60	95 694 808,16
b) terminowe	75 122 380,35	56 004 211,38
2. Pozostałe, w tym:	97 277 021,01	92 646 735,80
a) bieżące	85 127 101,55	72 872 284,04
b) terminowe	12 149 919,46	19 774 451,76
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	56 428 742,97	50 185 794,19
1. Bieżące	52 939 270,76	44 986 308,39
2. Terminowe	3 489 472,21	5 199 485,80
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	1 354 547,68	1 799 129,76
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	288 205,01	426 399,36
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	288 205,01	426 399,36

X. Rezerwy	2 577 848,34	2 205 790,56
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 022 775,00	535 249,00
2. Pozostałe rezerwy	1 555 073,34	1 670 541,56
XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	9 812 800,00	5 716 100,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	39 587 259,32	31 557 119,29
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualnej wyceny	39 369,69	39 369,69
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	41 170,64	41 170,64
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
2. Pozostałe	41 170,64	41 170,64
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII. Zysk (strata) netto	8 663 380,04	8 863 169,03
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
<i>Współczynnik wypłacalności</i>	<i>22,15</i>	<i>20,41</i>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Iwona Zając

Zarząd Banku:

Katarzyna Lalik	Prezes Zarządu
Edyta Kania	Wiceprezes Zarządu
Agata Szymonik	Wiceprezes Zarządu

Zator, dnia 15 kwietnia 2026 roku.