

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	18 057 860,48	17 549 352,17
	1. W rachunku bieżącym	18 057 860,48	17 549 352,17
	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	460 477 666,76	630 165 832,96
	1. W rachunku bieżącym	209 689 468,79	184 373 036,48
	2. Terminowe	250 788 197,97	445 792 796,48
IV	Należności od sektora niefinansowego	960 200 010,61	915 960 294,39
	1. W rachunku bieżącym	65 069 770,10	57 061 653,99
	2. Terminowe	895 130 240,51	858 898 640,40
V	Należności od sektora budżetowego	118 535 390,59	102 211 537,25
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	118 535 390,59	102 211 537,25
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	422 817 816,97	131 969 069,90
	1. Banków	246 974 269,28	37 181 870,13
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	170 779 336,81	79 624 857,62
	3. Pozostałe	5 064 210,88	15 162 342,15
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	19 094 489,36	19 090 989,36
	1. W instytucjach finansowych	19 085 478,42	19 081 978,42
	2. W pozostałych jednostkach	9 010,94	9 010,94
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	34 015 963,08	7 147 619,38
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	473 662,15	433 643,03
	- wartość firmy		0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	25 807 810,11	23 169 663,54
XV	Inne aktywa	5 286 006,57	2 553 848,37
	1. Przejęte aktywa do zbycia	3 396 831,33	1 475 883,33
	2. Pozostałe	1 889 175,24	1 077 965,04
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	7 934 764,45	5 304 455,94
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 131 918,00	4 737 714,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	802 846,45	566 741,94
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	2 072 701 441,13	1 855 556 306,29

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	982 380,93	19 419 189,59
	1. W rachunku bieżącym	982 380,93	913 629,80
	2. Terminowe	0,00	18 505 559,79
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 607 159 929,08	1 447 104 539,93
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 155 272 933,67	1 027 621 264,65
	a) bieżące	364 596 327,75	361 700 779,15
	b) terminowe	790 676 605,92	665 920 485,50
	2. Pozostałe, w tym:	451 886 995,41	419 483 275,28
	a) bieżące	369 703 754,97	333 944 895,07
	b) terminowe	82 183 240,44	85 538 380,21
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	147 511 115,79	119 293 012,77
	1. Bieżące	125 211 931,69	102 951 889,24
	2. Terminowe	22 299 184,10	16 341 123,53
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	8 504 351,60	7 778 205,41
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 889 870,85	2 001 623,61
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	366 168,09	289 289,43
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 523 702,76	1 712 334,18
X	Rezerwy	40 778 378,97	35 048 759,44
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 683 701,00	5 164 744,00
	2. Pozostałe rezerwy	34 094 677,97	29 884 015,44
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	3 132 500,00	2 583 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	182 725 914,56	150 312 085,66
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 378 158,51	1 755 578,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	37 379 152,00	31 379 152,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	37 379 152,00	31 379 152,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	39 259 688,84	38 881 159,88
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	2 072 701 441,13	1 855 556 306,29
	Współczynnik wypłacalności	23,44%	20,34%