

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	272 313,91	6 668,94
	1. W rachunku bieżącym	272 313,91	6 668,94
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	136 062 696,85	127 145 438,18
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	95 203 033,27	93 636 977,17
	a) bieżące	56 753 780,52	77 455 865,40
	b) terminowe	38 449 252,75	16 181 111,77
	2. Pozostałe, w tym:	40 859 663,58	33 508 461,01
	a) bieżące	38 302 100,59	33 500 491,01
	b) terminowe	2 557 562,99	7 970,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 736 706,17	37 736 899,11
	1. Bieżące	47 736 706,17	37 736 899,11
	2. Terminowe	0,00	0,00
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	207 178,93	432 786,92
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	155 229,01	401 560,33
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	110 000,00	338 000,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	45 229,01	63 560,33
X	Rezerwy	1 147 389,39	725 938,58
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	409 139,00	257 797,00
	2. Pozostałe rezerwy	738 250,39	468 141,58
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	185 300,00	185 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 714 923,30	17 287 790,54
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	190 000,00	190 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	190 000,00	190 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 743 088,45	3 472 029,14
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	209 414 826,01	187 585 011,74
	Współczynnik wypłacalności	24,39%	18,56%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2026-04-28

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)