

**BILANS BANKU**

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>16 935 439,31</b>	<b>17 917 574,45</b>
	1. W rachunku bieżącym	16 935 439,31	17 917 574,45
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>III</b>	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>530 724 728,51</b>	<b>583 800 154,10</b>
	1. W rachunku bieżącym	305 730 329,65	300 857 196,34
	2. Terminowe	224 994 398,86	282 942 957,76
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>1 205 419 612,40</b>	<b>1 117 824 042,20</b>
	1. W rachunku bieżącym	39 126 330,67	36 499 097,40
	2. Terminowe	1 166 293 281,73	1 081 324 944,80
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>181 570 932,21</b>	<b>161 907 484,26</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	181 570 932,21	161 907 484,26
<b>VI</b>	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>VII</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>653 591 449,88</b>	<b>456 608 067,08</b>
	1. Banków	519 594 140,71	406 013 394,17
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	133 997 309,17	25 342 492,27
	3. Pozostałe	0,00	25 252 180,64
<b>VIII</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>X</b>	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XI</b>	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>19 012 273,69</b>	<b>19 012 273,69</b>
	1. W instytucjach finansowych	19 012 273,69	19 012 273,69
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>16 399 603,10</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>2 902 333,38</b>	<b>2 034 880,93</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>49 923 537,21</b>	<b>48 573 929,00</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>681 709,73</b>	<b>1 566 058,82</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	119 404,05	119 404,05
	2. Pozostałe	562 305,68	1 446 654,77
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>12 036 977,62</b>	<b>10 457 089,38</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 777 286,00	8 207 364,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 259 691,62	2 249 725,38
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>2 672 798 993,94</b>	<b>2 436 101 157,01</b>

**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	17 881 240,03	13 127 823,33
	1. W rachunku bieżącym	5 587 579,83	6 854,67
	2. Terminowe	12 293 660,20	13 120 968,66
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	2 016 276 022,69	1 870 758 200,97
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 252 446 435,35	1 160 463 299,82
	a) bieżące	558 225 962,24	530 147 574,21
	b) terminowe	694 220 473,11	630 315 725,61
	2. Pozostałe, w tym:	763 829 587,34	710 294 901,15
	a) bieżące	467 796 914,27	482 830 467,28
	b) terminowe	296 032 673,07	227 464 433,87
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	219 768 630,52	197 855 494,34
	1. Bieżące	211 022 751,56	177 478 092,32
	2. Terminowe	8 745 878,96	20 377 402,02
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	14 306 140,64	10 310 849,41
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	755 133,50	891 935,80
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	755 133,50	891 935,80
X	Rezerwy	73 337 789,80	60 685 514,11
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 066 948,00	4 493 941,15
	2. Pozostałe rezerwy	65 270 841,80	56 191 572,96
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 869 000,00	1 704 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	219 735 716,56	177 936 841,76
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-551 128,64	-1 542 026,72
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	62 325 000,00	56 325 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	62 325 000,00	56 325 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	47 095 448,84	48 047 524,01
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>2 672 798 993,94</b>	<b>2 436 101 157,01</b>
	Współczynnik wypłacalności	21,46%	19,23%

## Rachunek Zysków i Strat

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>161 426 472,68</b>	<b>149 638 140,21</b>
	1. Od sektora finansowego	25 174 959,01	25 168 913,03
	2. Od sektora niefinansowego	97 646 640,03	89 879 208,38
	3. Od sektora budżetowego	15 339 833,78	14 608 629,63
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	23 265 039,86	19 981 389,17
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>36 589 863,55</b>	<b>31 998 887,80</b>
	1. Od sektora finansowego	775 555,14	1 202 663,48
	2. Od sektora niefinansowego	31 694 482,56	27 680 525,92
	3. Od sektora budżetowego	4 119 825,85	3 115 698,40
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>124 836 609,13</b>	<b>117 639 252,41</b>
<b>IV</b>	Przychody z tytułu prowizji	13 500 555,34	12 796 055,00
<b>V</b>	Koszty prowizji	489 445,39	1 061 338,11
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>13 011 109,95</b>	<b>11 734 716,89</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>115 574,44</b>	<b>115 574,44</b>
	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	115 574,44	115 574,44
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>6 064,71</b>	<b>-512 663,11</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-1 488,00	-541 981,84
	2. Pozostałych	7 552,71	29 318,73
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>1 511 390,10</b>	<b>1 493 330,01</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>139 480 748,33</b>	<b>130 470 210,64</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 908 545,07</b>	<b>1 315 324,40</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 558 687,44</b>	<b>1 319 578,65</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>63 675 452,26</b>	<b>50 893 521,92</b>
	1. Wynagrodzenia	37 428 392,19	29 205 596,37
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	7 301 647,34	6 352 617,67
	3. Inne	18 945 412,73	15 335 307,88
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>5 737 978,31</b>	<b>4 335 447,70</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>44 091 860,64</b>	<b>43 707 096,17</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	44 065 788,53	41 930 458,17
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	26 072,11	1 776 638,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>34 016 033,94</b>	<b>28 236 374,13</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	33 291 593,30	26 189 350,73
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	724 440,64	2 047 023,40
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>10 075 826,70</b>	<b>15 470 722,04</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>60 341 348,69</b>	<b>59 766 264,73</b>
<b>XIX</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
<b>XX</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>60 341 348,69</b>	<b>59 766 264,73</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>13 245 899,85</b>	<b>11 718 740,72</b>
<b>XXII</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>47 095 448,84</b>	<b>48 047 524,01</b>