

BILANS

2025

2024

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	1 087 388 684.54	989 367 651.79
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 324 872.74	7 040 997.33
	W rachunku bieżącym	6 324 872.74	7 040 997.33
	Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
	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	221 259 617.27	212 354 888.59
	W rachunku bieżącym	119 445 453.66	107 543 713.94
	Terminowe	101 814 163.61	104 811 174.65
IV	Należności od sektora niefinansowego	374 800 928.99	353 283 992.30
	W rachunku bieżącym	7 052 652.16	7 914 533.81
	Terminowe	367 748 276.83	345 369 458.49
V	Należności od sektora budżetowego	84 683 508.49	94 309 360.57
	W rachunku bieżącym	0.00	0.00
	Terminowe	84 683 508.49	94 309 360.57
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII	Dłużne papiery wartościowe	374 292 100.07	298 665 077.12
	Banków	353 600 643.23	278 435 176.82
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	20 691 456.84	0.00
	Pozostałe	0.00	20 229 900.30
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0.00	0.00
	W instytucjach finansowych	0.00	0.00
	W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
	W instytucjach finansowych	0.00	0.00
	W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
	W instytucjach finansowych	0.00	0.00
	W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 504 466.25	6 504 466.25
	W instytucjach finansowych	6 504 466.25	6 504 466.25
	W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	149 170.81	60 371.19
	– wartość firmy	0.00	0.00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	16 741 616.82	14 807 974.27
XV	Inne aktywa	463 327.57	281 071.01
	Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
	Pozostałe	463 327.57	281 071.01
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 169 075.53	2 059 453.16
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 073 481.00	1 984 291.00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	95 594.53	75 162.16
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
XVIII	Akcje własne	0.00	0.00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	1 087 388 684.54	989 367 651.79
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 523 886.29	699 662.03
	W rachunku bieżącym	773 422.14	691 697.41
	Terminowe	750 464.15	7 964.62
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	725 504 469.07	667 258 049.88
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	491 691 285.14	454 310 443.53
	bieżące	209 817 163.83	181 628 665.73
	terminowe	281 874 121.31	272 681 777.80
	Pozostałe, w tym:	233 813 183.93	212 947 606.35
	bieżące	208 938 251.45	183 069 224.29
	terminowe	24 874 932.48	29 878 382.06
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	211 297 083.36	196 029 183.56
	Bieżące	207 574 706.85	192 050 929.67
	Terminowe	3 722 376.51	3 978 253.89
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	2 283 507.38	1 743 532.67
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	511 227.08	474 037.85
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	8 301.53	46 357.74
	Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	502 925.55	427 680.11
X	Rezerwy	6 730 157.75	3 857 950.38
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 507 382.00	1 241 160.00
	Pozostałe rezerwy	5 222 775.75	2 616 790.38
XI	Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 745 400.00	1 784 400.00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	111 458 971.38	92 461 948.70
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	216 848.94	216 848.94
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 400 000.00	3 400 000.00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 400 000.00	3 400 000.00
	Pozostałe	0.00	0.00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
XVII	Zysk (strata) netto	20 717 133.29	21 442 037.78
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
	Współczynnik wypłacalności	26.98	24.32

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0.00	0.00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	92 778 601.02	78 615 766.51
	Zobowiązania udzielone:	81 809 032.81	59 339 020.70
I	finansowe	79 322 051.37	56 859 939.76
	gwarancyjne	2 486 981.44	2 479 080.94
	Zobowiązania otrzymane:	10 969 568.21	19 276 745.81
	finansowe	0.00	0.00
	gwarancyjne	10 969 568.21	19 276 745.81
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
III	Pozostałe	351 359 025.99	321 127 557.15

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	64 831 710.49	59 865 910.08
	Od sektora finansowego	11 191 857.06	14 118 982.22
	Od sektora niefinansowego	32 171 227.83	32 301 605.53
	Od sektora budżetowego	7 054 851.30	7 132 565.22
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	14 413 774.30	6 312 757.11
II	Koszty odsetek	16 776 634.53	14 716 786.43
	Od sektora finansowego	5 174.90	110.37
	Od sektora niefinansowego	12 779 150.36	11 806 639.19
	Od sektora budżetowego	3 992 309.27	2 910 036.87
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	48 055 075.96	45 149 123.65
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 503 414.07	5 311 795.34
V	Koszty prowizji	907 093.68	763 794.79
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 596 320.39	4 548 000.55
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00
	Od jednostek zależnych	0.00	0.00
	Od jednostek współzależnych	0.00	0.00
	Od jednostek stowarzyszonych	0.00	0.00
	Od pozostałych jednostek	0.00	0.00
VIII	Wynik operacji finansowych	-10 166.30	-8 905.20
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-10 166.30	-8 905.20
	Pozostałych	0.00	0.00
IX	Wynik z pozycji wymiany	288 988.56	240 401.30

X	Wynik działalności bankowej	52 930 218.61	49 928 620.30
XI	Pozostałe przychody operacyjne	941 892.04	204 039.33
XII	Pozostałe koszty operacyjne	132 403.80	88 158.89
XIII	Koszty działania banku	22 938 095.34	19 301 095.01
	Wynagrodzenia	14 844 810.95	12 173 433.45
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 170 498.09	2 723 017.36
	Inne	4 922 786.30	4 404 644.20
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 269 031.62	1 237 840.76
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	9 610 851.77	4 434 267.72
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 610 851.77	4 434 267.72
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 013 722.17	1 684 431.53
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 013 722.17	1 684 431.53
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	3 597 129.60	2 749 836.19
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	25 935 450.29	26 755 728.78
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
	Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
	Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
XX	Zysk (strata) brutto	25 935 450.29	26 755 728.78
XXI	Podatek dochodowy	5 218 317.00	5 313 691.00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII	Zysk (strata) netto	20 717 133.29	21 442 037.78

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	119 305 235.42	98 213 883.26
	– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	119 305 235.42	98 213 883.26
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 784 400.00	1 707 000.00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-39 000.00	77 400.00
	zwiększenia (z tytułu)	521 015.10	417 385.62
	– emisji akcji	0.00	0.00
	- z dywidendy	345 815.10	329 185.62
	- wpłat udziałów	91 200.00	6 600.00
	- wpłat nowych członków	84 000.00	81 600.00
	zmniejszenia (z tytułu)	560 015.10	339 985.62
	– umorzenia akcji	0.00	0.00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0.00	0.00
	- śmierć członków	204 600.00	3 000.00
	- rezygnacja z członkostwa	9 600.00	7 800.00
	- wyksięgowanie dywidend, podatku od dywidendy	345 815.10	329 185.62

Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 745 400.00	1 784 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	92 461 948.70	77 900 892.99
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	18 997 022.68	14 561 055.71
zwiększenia (z tytułu)	18 997 022.68	14 561 055.71
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	18 996 222.68	14 559 955.71
- wpłat wpisowego	800.00	1 100.00
- zysk z lat ubiegłych	0.00	0.00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	111 458 971.38	92 461 948.70
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	216 848.94	216 848.94
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0.00	0.00
- podatek odroczony dot. wyceny	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0.00	0.00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0.00	0.00
- podatek odroczony dot. wyceny	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	216 848.94	216 848.94
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	3 400 000.00	3 200 000.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	2 000 000.00	200 000.00
zwiększenie (z tytułu)	2 000 000.00	200 000.00
- z podziału zysku	2 000 000.00	200 000.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 400 000.00	3 400 000.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	21 442 037.78	15 189 141.33
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	21 442 037.78	15 189 141.33
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	21 442 037.78	15 189 141.33
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-21 442 037.78	-15 189 141.33
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	21 442 037.78	15 189 141.33

	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	18 996 222.68	14 559 955.71
	- przekazania zysku na dywidendę	0.00	0.00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0.00	0.00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0.00	0.00
	- przekazanie zysku na oprocentowanie udziałów członkowskich	345 815.10	329 185.62
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	2 000 000.00	200 000.00
	- przekazanie zysku na ZFŚS	100 000.00	100 000.00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
	- korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	0.00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0.00	0.00
	Zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
	Wynik netto	20 717 133.29	21 442 037.78
	Zysk netto	20 717 133.29	21 442 037.78
	Strata netto	0.00	0.00
	Odpisy z zysku	0.00	0.00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	139 538 353.61	119 305 235.42
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	139 180 155.44	118 859 420.32

RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	57 060 803.52	-18 277 742.66
I	Zysk (strata) netto	20 717 133.29	21 442 037.78
II	Korekty razem:	36 343 670.23	-39 719 780.44
1.	Amortyzacja	1 269 031.62	1 237 840.76
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	0.00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-107 742.98	-32 357.41
5.	Zmiana stanu rezerw	2 872 207.37	500 226.54
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-30 987 322.95	-193 827 590.78
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	770 335.24	17 869 288.53
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-11 891 084.61	-33 272 015.54
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0.00	0.00

11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	824 224.26	612 713.32
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	73 514 318.99	167 696 831.77
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0.00	0.00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	334 392.99	-428 609.31
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-147 678.58	-166 146.36
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	75 245.44	64 956.75
18.	Inne korekty	-182 256.56	25 081.29
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	57 060 803.52	-18 277 742.66
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-47 823 430.81	-230 169.66
I	Wpływy	20 111 282.52	1 404 062.44
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	20 000 000.00	1 360 000.00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	111 282.52	44 062.44
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
II	Wydatki	67 934 713.33	1 634 232.10
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	64 639 700.00	0.00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 295 013.33	1 634 232.10
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-47 823 430.81	-230 169.66
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-278 433.38	-341 576.13
I	Wpływy	176 000.00	89 300.00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0.00	0.00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0.00	0.00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	175 200.00	88 200.00
6.	Inne wpływy finansowe	800.00	1 100.00
II	Wydatki	454 433.38	430 876.13
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00

2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0.00	0.00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0.00	0.00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0.00	0.00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	354 433.38	330 876.13
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000.00	100 000.00
9.	Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
10.	Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-278 433.38	-341 576.13
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	8 958 939.33	-18 849 488.45
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	8 958 939.33	-18 849 488.45
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
F	Środki pieniężne na początek okresu	205 287 709.66	224 137 198.11
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	214 246 648.99	205 287 709.66
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	102 416 957.93	93 812 767.00