

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	240 446 409,04	222 288 058,53
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 255 933,54	4 578 094,73
	W rachunku bieżącym	4 255 933,54	4 578 094,73
	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	77 725 705,79	101 002 109,12
	W rachunku bieżącym	29 077 471,97	21 425 345,99
	Terminowe	48 648 233,82	79 576 763,13
IV	Należności od sektora niefinansowego	57 882 915,86	63 692 321,88
	W rachunku bieżącym	5 626 040,54	5 191 534,46
	Terminowe	52 256 875,32	58 500 787,42
V	Należności od sektora budżetowego	20 850 851,23	22 800 865,86
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	20 850 851,23	22 800 865,86
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	71 140 184,69	23 900 142,94
	Banków	66 186 610,07	23 900 142,94
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 953 574,62	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
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	1 970 900,00	1 970 900,00
	W instytucjach finansowych	1 970 900,00	1 970 900,00
	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:	203 149,03	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 257 224,06	3 036 458,10
XV	Inne aktywa	144 702,29	356 575,50
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00

	Pozostałe	144 702,29	356 575,50
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 014 842,55	950 590,40
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 635 283,00	938 909,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	379 559,55	11 681,40
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	240 446 409,04	222 288 058,53
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	393 149,53	17 747,99
	W rachunku bieżącym	393 149,53	17 747,99
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	171 763 891,97	163 725 770,95
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	117 423 236,17	110 404 775,93
	bieżące	74 471 056,65	70 763 683,28
	terminowe	42 952 179,52	39 641 092,65
	Pozostałe, w tym:	54 340 655,80	53 320 995,02
	bieżące	52 552 402,46	49 248 598,09
	terminowe	1 788 253,34	4 072 396,93
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 344 485,99	17 460 556,72
	Bieżące	19 344 485,99	17 460 556,72
	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	783 419,83	837 535,22
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	4 044 675,38	2 655 845,56
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 933 895,95	2 563 897,98
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	110 779,43	91 947,58
X	Rezerwy	1 119 968,36	1 343 251,70
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	231 992,00	355 898,00
	Pozostałe rezerwy	887 976,36	987 353,70
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	101 920,00	105 120,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	36 039 809,99	30 389 809,99
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	50 480,57	50 480,57
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	6 804 607,42	5 701 939,83

XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	43.72	30.97

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
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	15 782 731,13	10 233 341,39
	Zobowiązania udzielone:	15 782 731,13	10 233 341,39
	finansowe	13 834 925,70	8 512 012,56
	gwarancyjne	1 947 805,43	1 721 328,83
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	30 922 381,85	35 474 655,66

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	13 973 666,85	14 209 287,31
	Od sektora finansowego	4 702 956,78	4 918 179,26
	Od sektora niefinansowego	5 190 809,67	5 811 496,15
	Od sektora budżetowego	2 054 903,98	2 096 699,87
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 024 996,42	1 382 912,03
II	Koszty odsetek	1 629 177,02	1 350 746,24
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 628 250,88	1 294 024,33
	Od sektora budżetowego	926,14	56 721,91
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	12 344 489,83	12 858 541,07
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 718 922,31	1 964 838,50
V	Koszty prowizji	307 899,96	110 923,69
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 411 022,35	1 853 914,81
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	0,00	0,00

	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	170 785,54	145 926,51
X	Wynik działalności bankowej	13 926 297,72	14 858 382,39
XI	Pozostałe przychody operacyjne	245 349,47	40 475,21
XII	Pozostałe koszty operacyjne	53 061,86	59 710,58
XIII	Koszty działania banku	8 516 062,76	5 816 508,84
	Wynagrodzenia	3 340 188,40	2 635 024,75
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	778 285,84	714 856,11
	Inne	4 397 588,52	2 466 627,98
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	296 665,00	214 363,37
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 064 791,59	1 984 738,98
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 064 791,59	1 984 738,98
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 338 941,44	574 888,00
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 338 941,44	574 888,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-2 274 149,85	1 409 850,98
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 580 007,42	7 398 423,83
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 580 007,42	7 398 423,83
XXI	Podatek dochodowy	775 400,00	1 696 484,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	6 804 607,42	5 701 939,83

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)	36 247 350,39	30 598 779,32
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	36 247 350,39	30 598 779,32
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	105 120,00	107 840,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 200,00	-2 720,00
	zwiększenia (z tytułu)	0,00	160,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	160,00
	- wpłat nowych członków	0,00	0,00

	zmniejszenia (z tytułu)	3 200,00	2 880,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- śmierć członków	2 720,00	2 080,00
	- rezygnacja z członkostwa	480,00	800,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	101 920,00	105 120,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 389 809,99	24 254 799,99
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 650 000,00	6 135 010,00
	zwiększenia (z tytułu)	5 650 000,00	6 135 010,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	5 650 000,00	6 135 000,00
	- wpłat wpisowego	0,00	10,00
	- 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	36 039 809,99	30 389 809,99
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	50 480,57	50 480,57
	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	50 480,57	50 480,57
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00

	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	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	5 701 939,83	6 185 658,76
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	5 701 939,83	6 185 658,76
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	5 701 939,83	6 185 658,76
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 701 939,83	-6 185 658,76
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 701 939,83	6 185 658,76
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 650 000,00	6 135 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	41 939,83	40 658,76
	- przekazanie zysku na ZFŚS	10 000,00	10 000,00
	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	6 804 607,42	5 701 939,83
	Zysk netto	6 804 607,42	5 701 939,83
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	42 996 817,98	36 247 350,39

IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 932 210,56	36 195 400,00
----	--	---------------	---------------

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW 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	13 722 027,59	-11 044 269,18
I	Zysk (strata) netto	6 804 607,42	5 701 939,83
II	Korekty razem:	6 917 420,17	-16 746 209,01
1.	Amortyzacja	296 665,00	214 363,37
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	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-223 283,34	151 435,70
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-47 240 041,75	-7 390 743,55
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	35 544 872,29	-28 890 605,41
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 759 420,65	-2 492 293,99
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	375 401,54	17 747,99
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 922 050,29	21 204 599,18
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	-54 115,39	-118 926,55
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	305 745,82	594 624,07
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	18 831,85	10 340,58
18.	Inne korekty	211 873,21	-46 750,40
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	13 722 027,59	-11 044 269,18
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 720 579,99	-467 468,08
I	Wpływy	76 000,00	0,00
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)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	76 000,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00

II	Wydatki	1 796 579,99	467 468,08
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)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 796 579,99	467 468,08
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-1 720 579,99	-467 468,08
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-55 139,83	-53 368,76
I	Wpływy	0,00	170,00
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	0,00	160,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	10,00
II	Wydatki	55 139,83	53 538,76
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spłaty 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	3 200,00	2 880,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	51 939,83	50 658,76
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)	-55 139,83	-53 368,76
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	11 946 307,77	-11 565 106,02
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	11 946 307,77	-11 565 106,02
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	54 409 309,38	65 974 415,40
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	66 355 617,15	26 003 440,72
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	16 367 405,18	15 027 343,83