

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu  
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 3A 22-400 Zamość  
 Nr kodu bankowego - 96440007

**BILANS**

w 0,00 zł.

poz.		Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
	<b>AKTYWA</b>		
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>11 016 037,94</b>	<b>12 557 817,14</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 016 037,94	12 557 817,14
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>113 012 868,99</b>	<b>125 415 855,20</b>
	1. W rachunku bieżącym	22 304 232,63	23 305 265,64
	2. Terminowe	90 708 636,36	102 110 589,56
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>214 483 233,19</b>	<b>185 035 651,22</b>
	1. W rachunku bieżącym	13 459 940,84	13 955 381,90
	2. Terminowe	201 023 292,35	171 080 269,32
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>45 631 665,64</b>	<b>42 667 325,33</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	45 631 665,64	42 667 325,33
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>315 806 272,51</b>	<b>293 978 100,13</b>
	1. Banków	193 740 646,16	172 682 616,75
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	122 065 626,35	121 295 483,38
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>2 823 630,50</b>	<b>2 823 630,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	2 816 630,50	2 816 630,50
	2. W pozostałych jednostkach	7 000,00	7 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>184 999,58</b>	<b>223 921,35</b>
	- wartość firmy	-	-
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>6 475 729,56</b>	<b>7 488 642,55</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>55 990,76</b>	<b>30 453,91</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	55 990,76	30 453,91
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 075 833,53</b>	<b>2 048 624,92</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 889 321,00	1 924 499,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	186 512,53	124 125,92
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>711 566 262,20</b>	<b>672 270 022,25</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Grabowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Monika Luczka  
 Mariusz Kosakowski  
 Alicja Typek

20.03.2026 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu  
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 3A 22-400 Zamość  
 Nr kodu bankowego - 96440007

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 008 723,93	1 758 016,44
	1. W rachunku bieżącym	1 006 421,68	1 158 016,44
	2. Terminowe	1 002 302,25	600 000,00
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	537 932 079,13	502 058 378,29
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	321 714 139,72	299 195 393,81
	a) bieżące	142 295 811,70	126 744 725,92
	b) terminowe	179 418 328,02	172 450 667,89
	2. Pozostałe, w tym:	216 217 939,41	202 862 984,48
	a) bieżące	212 472 998,81	198 702 807,26
	b) terminowe	3 744 940,60	4 160 177,22
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	54 274 997,42	74 022 281,88
	1. Bieżące	54 112 889,08	73 637 428,62
	2. Terminowe	162 108,34	384 853,26
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 315 984,86	2 749 989,07
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	3 998 384,49	4 302 668,96
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	3 818 353,51	4 150 049,70
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	180 030,98	152 619,26
X.	Rezerwy	6 083 167,89	3 931 794,17
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 672 021,00	1 347 181,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 411 146,89	2 584 613,17
XI.	Zobowiązania podporządkowane	4 500 000,00	4 500 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	695 000,00	721 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	74 295 322,49	56 295 633,88
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 590 830,33	244 116,70
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	3 737 532,46	2 737 532,46
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3 650 000,00	2 650 000,00
	2. Pozostałe	87 532,46	87 532,46
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	18 134 239,20	18 948 110,40
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>711 566 262,20</b>	<b>672 270 022,25</b>
	Współczynnik wypłacalności	39,34	26,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Grabowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Monika Luczka  
 Mariusz Kosakowski  
 Alicja Typek

20.03.2026 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu  
Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 3A 22-400 Zamość  
Nr kodu bankowego - 96440007

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2025 r.	Stan na - 31.12.2024 r.
I.	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>15 670 005,97</b>	<b>13 500 727,44</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>12 670 005,97</b>	<b>10 500 727,44</b>
	a) finansowe	12 030 880,97	10 304 702,44
	b) gwarancyjne	639 125,00	196 025,00
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>3 000 000,00</b>
	a) finansowe	3 000 000,00	3 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
III.	<b>Pozostałe</b>	121 638 614,70	107 001 542,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Grabowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu  
Wiceprezes Zarządu

Monika Luczka  
Mariusz Kosakowski  
Alicja Typek

20.03.2026 r.

Nazwa banku - Powiatowy Bank Spółdzielczy w Zamościu  
 Adres siedziby Banku - ul. Partyzantów 3A 22-400 Zamość  
 Nr kodu bankowego - 96440007

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2025 r.	za 2024 r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>40 789 587,13</b>	<b>41 233 270,05</b>
	1. Od sektora finansowego	6 246 363,65	5 954 224,68
	2. Od sektora niefinansowego	13 381 830,92	13 837 920,74
	3. Od sektora budżetowego	6 062 615,74	6 379 280,32
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	15 098 776,82	15 061 844,31
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>6 502 971,13</b>	<b>6 198 526,05</b>
	1. Od sektora finansowego	42 683,75	26 332,55
	2. Od sektora niefinansowego	5 784 928,02	5 640 837,09
	3. Od sektora budżetowego	675 359,36	531 356,41
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>34 286 616,00</b>	<b>35 034 744,00</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>4 366 709,96</b>	<b>4 378 236,14</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>533 288,78</b>	<b>508 413,64</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>3 833 421,18</b>	<b>3 869 822,50</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>551 919,02</b>	<b>397 091,49</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	538 440,41	392 601,53
	2. Pozostałych	13 478,61	4 489,96
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>137 593,30</b>	<b>111 894,89</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>38 809 549,50</b>	<b>39 413 552,88</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 197 621,94</b>	<b>1 240 056,33</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 902 225,62</b>	<b>336 361,32</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>16 002 864,19</b>	<b>14 404 101,36</b>
	1. Wynagrodzenia	8 531 968,43	8 029 410,20
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 522 606,53	1 478 670,22
	3. Inne	5 948 289,23	4 896 020,94
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>937 108,77</b>	<b>874 008,55</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>3 031 471,75</b>	<b>3 723 030,32</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 031 471,75	3 723 030,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>3 123 592,09</b>	<b>2 286 519,74</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 123 592,09	2 286 519,74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>- 92 120,34</b>	<b>1 436 510,58</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>22 257 093,20</b>	<b>23 602 627,40</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>22 257 093,20</b>	<b>23 602 627,40</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>4 122 854,00</b>	<b>4 654 517,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>18 134 239,20</b>	<b>18 948 110,40</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewa Grabowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu  
 Wiceprezes Zarządu

Monika Luczka  
 Mariusz Kosakowski  
 Alicja Typek

20.03.2026 r.