

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2020

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>7 731 983,44</b>	<b>6 670 103,45</b>
	1. W rachunku bieżącym	7 731 983,44	6 670 103,45
	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>524 755 059,62</b>	<b>445 089 059,06</b>
	1. W rachunku bieżącym	82 898 516,42	91 102 720,16
	2. Terminowe	441 856 543,20	353 986 338,90
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>298 040 378,37</b>	<b>269 777 636,01</b>
	1. W rachunku bieżącym	10 439 482,77	16 299 911,06
	2. Terminowe	287 600 895,60	253 477 724,95
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>115 597 938,63</b>	<b>114 058 168,81</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	115 597 938,63	114 058 168,81
<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>56 303 509,49</b>	<b>35 152 191,12</b>
	1. Banków	26 610 815,78	28 260 749,12
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	29 692 693,71	6 891 442,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
<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>5 251 000,00</b>	<b>5 251 000,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	5 251 000,00	5 251 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>14 273 807,40</b>	<b>12 319 751,60</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>22 707,06</b>	<b>21 914,56</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>10 187 290,77</b>	<b>10 018 181,92</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 348 154,76</b>	<b>2 007 141,58</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	2 348 154,76	2 007 141,58
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 923 070,73</b>	<b>2 061 405,09</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 628 101,00	1 778 263,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	294 969,73	283 142,09
<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>1 036 434 900,27</b>	<b>902 426 553,20</b>

**BILANS BANKU**  
sporządzony na dzień 31-12-2020

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	33 043,21	6 554,56
	1. W rachunku bieżącym	33 043,21	6 554,56
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	886 166 060,18	794 212 665,94
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	639 298 637,95	387 412 910,48
	a) bieżące	425 012 719,98	371 928 264,20
	b) terminowe	214 285 917,97	15 484 646,28
	2. Pozostałe, w tym:	246 867 422,23	406 799 755,46
	a) bieżące	234 497 708,82	165 960 637,72
	b) terminowe	12 369 713,41	240 839 117,74
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	79 166 503,87	38 326 447,70
	1. Bieżące	75 084 066,27	36 998 628,78
	2. Terminowe	4 082 437,60	1 327 818,92
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	3 274 410,84	3 362 273,60
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	929 518,29	1 075 724,94
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	319 537,81	575 365,60
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	609 980,48	500 359,34
X	Rezerwy	4 363 148,84	4 683 524,23
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	281 935,00	526 385,00
	2. Pozostałe rezerwy	4 081 213,84	4 157 139,23
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 728 100,00	1 689 100,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	54 261 657,32	51 594 679,21
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	365 130,71	361 074,91
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 450 000,00	4 200 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 450 000,00	4 200 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 697 327,01	2 914 508,11
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>1 036 434 900,27</b>	<b>902 426 553,20</b>
	Współczynnik wypłacalności	17,12%	17,98%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

WICEPREZES ZARZĄDU

Podpis: .....

Data: 2021-02-22

Iwona Kopeć-Magda

Katarzyna Lasota-Furmańska

Wiceprezes Zarządu

p. o. Prezesa Zarządu

Tomasz Klimecki

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Iwona Kopeć-Magda

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Lasota-Furmańska

(podpisy członków Zarządu)

Wiceprezes Zarządu

p. o. Prezesa Zarządu

**Rachunek zysków i strat**  
sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>19 243 960,35</b>	<b>24 476 984,83</b>
	1. Od sektora finansowego	3 772 194,45	6 251 092,87
	2. Od sektora niefinansowego	13 050 306,81	15 235 928,98
	3. Od sektora budżetowego	1 900 382,10	2 488 970,19
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	521 076,99	500 992,79
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>3 063 622,30</b>	<b>5 682 605,27</b>
	1. Od sektora finansowego	0,00	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	3 013 597,72	5 540 729,46
	3. Od sektora budżetowego	50 024,58	141 875,81
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>16 180 338,05</b>	<b>18 794 379,56</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>6 285 297,24</b>	<b>5 983 377,18</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>1 207 646,00</b>	<b>1 222 168,91</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>5 077 651,24</b>	<b>4 761 208,27</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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	0,00	0,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>168 780,98</b>	<b>553 513,04</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	168 780,98	553 513,04
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>273 042,33</b>	<b>264 767,23</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>21 699 812,60</b>	<b>24 373 868,10</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 640 686,30</b>	<b>1 141 139,10</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>211 958,58</b>	<b>315 465,10</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>19 054 050,67</b>	<b>18 423 043,86</b>
	1. Wynagrodzenia	10 565 169,72	10 619 481,95
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 037 287,48	2 104 022,37
	3. Inne	6 451 593,47	5 699 539,54
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>747 138,52</b>	<b>677 469,00</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>3 169 460,58</b>	<b>4 620 616,89</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 169 460,58	4 620 616,89
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>1 703 951,46</b>	<b>2 796 385,76</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 702 911,46	2 796 385,76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 040,00	0,00
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 465 509,12</b>	<b>1 824 231,13</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>2 861 842,01</b>	<b>4 274 798,11</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>2 861 842,01</b>	<b>4 274 798,11</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 164 515,00</b>	<b>1 360 290,00</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>1 697 327,01</b>	<b>2 914 508,11</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu  
p. o. Prezesa Zarządu

Podpis: .....

Iwona Kopec-Magda

Katarzyna Łasota-Furmańska

Wiceprezes Zarządu