

**BILANS**  
**sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019**  
**(w złotych)**

	AKTYWA	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>14 672 548,28</b>	<b>14 536 137,09</b>
	1. W rachunku bieżącym	14 672 548,28	14 536 137,09
	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>336 767 974,71</b>	<b>330 497 631,32</b>
	1. W rachunku bieżącym	144 076 533,36	132 136 133,24
	2. Terminowe	192 691 441,35	198 361 498,08
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>765 396 035,06</b>	<b>695 468 017,29</b>
	1. W rachunku bieżącym	59 307 903,19	60 102 048,54
	2. Terminowe	706 088 131,87	635 365 968,75
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>24 343 237,09</b>	<b>26 134 060,31</b>
	1. W rachunku bieżącym	772 751,48	26 082,12
	2. Terminowe	23 570 485,61	26 107 978,19
<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>169 758 279,79</b>	<b>147 763 309,23</b>
	1. Banków	165 325 269,01	140 307 081,77
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 433 010,78	6 441 924,46
	3. Pozostałe	0,00	1 014 303,00
<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>12 542 980,69</b>	<b>8 411 980,69</b>
	1. W instytucjach finansowych	8 006 249,00	5 431 649,00
	2. W pozostałych jednostkach	4 536 731,69	2 980 331,69
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>9 806 139,31</b>	<b>13 639 788,59</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>461 830,00</b>	<b>591 833,42</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>31 995 323,13</b>	<b>29 945 651,53</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>597 307,03</b>	<b>2 746 323,62</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	805 711,14
	2. Pozostałe	597 307,03	1 940 612,48
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>4 462 529,29</b>	<b>3 908 594,26</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 875 387,55	3 663 396,47
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	587 141,74	245 197,79
<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>Aktywa razem</b>	<b>1 370 804 184,38</b>	<b>1 273 643 327,35</b>

**BILANS**  
sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019  
(w złotych)

	PASYWA	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	17 513 500,58	18 529 175,62
	1. W rachunku bieżącym	12 391,25	153 143,41
	2. Terminowe	17 501 109,33	18 376 032,21
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 076 722 557,40	1 001 527 519,24
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	713 243 481,66	673 487 923,62
	a) bieżące	353 113 929,31	328 080 600,77
	b) terminowe	360 129 552,35	345 407 322,85
	2. Pozostałe, w tym:	363 479 075,74	328 039 595,62
	a) bieżące	275 071 423,98	217 589 565,12
	b) terminowe	88 407 651,76	110 450 030,50
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	102 248 380,66	93 041 405,53
	1. Bieżące	91 552 583,37	80 262 686,29
	2. Terminowe	10 695 797,29	12 778 719,24
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 239 222,00	6 239 162,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 871 141,91	4 925 289,13
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	655 665,92	794 012,21
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	47 263,95
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	655 665,92	746 748,26
X	Rezerwy	27 537 634,70	25 738 700,73
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 979 838,20	2 937 363,73
	2. Pozostałe rezerwy	24 557 796,50	22 801 337,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 157 000,00	1 120 000,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	90 250 289,30	80 611 420,59
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 039 506,42	1 492 357,22
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	29 925 000,00	27 525 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	29 925 000,00	27 525 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	11 644 285,49	12 099 285,08
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>Pasywa razem</b>	<b>1 370 804 184,38</b>	<b>1 273 643 327,35</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>16,97</b>	<b>16,83</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019 (w złotych)

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>48 449 140,62</b>	<b>44 955 904,44</b>
	1. Od sektora finansowego	3 451 255,88	4 470 641,26
	2. Od sektora niefinansowego	40 923 461,57	38 048 922,08
	3. Od sektora budżetowego	1 567 981,76	993 368,10
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 506 441,41	1 442 973,00
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>6 220 755,02</b>	<b>6 489 067,79</b>
	1. Od sektora finansowego	364 949,90	380 664,34
	2. Od sektora niefinansowego	5 569 591,69	5 873 048,03
	3. Od sektora budżetowego	286 213,43	235 355,42
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>42 228 385,60</b>	<b>38 466 836,65</b>
<b>IV</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>10 808 293,81</b>	<b>11 184 428,72</b>
<b>V</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>1 649 427,58</b>	<b>1 835 582,57</b>
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>9 158 866,23</b>	<b>9 348 846,15</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>5 674,87</b>	<b>3 841,31</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	5 674,87	3 841,31
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-252 224,94</b>	<b>-123 400,51</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-252 224,94	-123 400,51
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>845 555,23</b>	<b>780 222,91</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>51 986 256,99</b>	<b>48 476 346,51</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 358 484,68</b>	<b>3 302 455,66</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 543 857,62</b>	<b>4 094 258,00</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>31 843 952,10</b>	<b>29 749 263,85</b>
	1. Wynagrodzenia	17 775 864,31	16 755 240,07
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	4 070 414,70	3 278 067,47
	3. Inne	9 997 673,09	9 715 956,31
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>2 997 774,39</b>	<b>3 084 551,64</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>8 083 691,53</b>	<b>9 771 278,92</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 019 676,84	9 708 868,92
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	64 014,69	62 410,00
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>5 957 976,85</b>	<b>10 019 577,58</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 884 455,69	9 916 151,73
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	73 521,16	103 425,85
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 125 714,68</b>	<b>-248 298,66</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>14 833 442,88</b>	<b>15 099 027,34</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>14 833 442,88</b>	<b>15 099 027,34</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>3 189 157,39</b>	<b>2 999 742,26</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>11 644 285,49</b>	<b>12 099 285,08</b>