

**BILANS**  
**sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020**  
**(w złotych)**

	AKTYWA	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>14 397 679,68</b>	<b>14 672 548,28</b>
	1. W rachunku bieżącym	14 397 679,68	14 672 548,28
	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>412 885 405,02</b>	<b>336 767 974,71</b>
	1. W rachunku bieżącym	166 329 692,59	144 076 533,36
	2. Terminowe	246 555 712,43	192 691 441,35
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>743 480 087,14</b>	<b>765 396 035,06</b>
	1. W rachunku bieżącym	41 850 737,65	59 307 903,19
	2. Terminowe	701 629 349,49	706 088 131,87
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>32 913 367,74</b>	<b>24 343 237,09</b>
	1. W rachunku bieżącym	4,29	772 751,48
	2. Terminowe	32 913 363,45	23 570 485,61
<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>343 397 898,86</b>	<b>169 758 279,79</b>
	1. Banków	313 444 577,41	165 325 269,01
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 417 790,62	4 433 010,78
	3. Pozostałe	25 535 530,83	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>12 542 980,69</b>	<b>12 542 980,69</b>
	1. W instytucjach finansowych	8 006 249,00	8 006 249,00
	2. W pozostałych jednostkach	4 536 731,69	4 536 731,69
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>16 948 089,61</b>	<b>9 806 139,31</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym :</b>	<b>227 044,63</b>	<b>461 830,00</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>34 017 594,31</b>	<b>31 995 323,13</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>558 441,96</b>	<b>597 307,03</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	558 441,96	597 307,03
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3 633 041,04</b>	<b>4 462 529,29</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 316 788,85	3 875 387,55
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	316 252,19	587 141,74
<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>1 615 001 630,68</b>	<b>1 370 804 184,38</b>

**BILANS**  
sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020  
(w złotych)

	PASYWA	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	16 683 376,21	17 513 500,58
	1. W rachunku bieżącym	58 376,21	12 391,25
	2. Terminowe	16 625 000,00	17 501 109,33
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 247 880 102,78	1 076 722 557,40
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym :	763 860 214,42	713 243 481,66
	a/ bieżące	436 300 329,26	353 113 929,31
	b/ terminowe	327 559 885,16	360 129 552,35
	2. Pozostałe, w tym :	484 019 888,36	363 479 075,74
	a/ bieżące	362 891 726,76	275 071 423,98
	b/ terminowe	121 128 161,60	88 407 651,76
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	168 328 239,23	102 248 380,66
	1. Bieżące	156 026 562,62	91 552 583,37
	2. Terminowe	12 301 676,61	10 695 797,29
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 226 726,00	6 239 222,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 555 022,25	5 871 141,91
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	604 383,59	655 665,92
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	604 383,59	655 665,92
X	Rezerwy	30 116 097,29	27 537 634,70
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 245 195,02	2 979 838,20
	2. Pozostałe rezerwy	27 870 902,27	24 557 796,50
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał ( fundusz ) podstawowy	1 161 000,00	1 157 000,00
XIII	Kapitał ( fundusz ) zapasowy	99 425 841,68	90 250 289,30
XIV	Kapitał ( fundusz ) z aktualizacji wyceny	179 533,55	1 039 506,42
XV	Pozostałe kapitały ( fundusze ) rezerwowe	32 325 000,00	29 925 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	32 325 000,00	29 925 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk ( strata ) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk ( strata ) netto	8 516 308,10	11 644 285,49
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>Pasywa razem</b>	<b>1 615 001 630,68</b>	<b>1 370 804 184,38</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>18,94</b>	<b>16,97</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020 (w złotych)

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>39 709 176,73</b>	<b>48 449 140,62</b>
	1. Od sektora finansowego	2 239 913,51	3 451 255,88
	2. Od sektora niefinansowego	34 550 340,13	40 923 461,57
	3. Od sektora budżetowego	1 235 265,76	1 567 981,76
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 683 657,33	2 506 441,41
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>3 420 059,06</b>	<b>6 220 755,02</b>
	1. Od sektora finansowego	181 021,88	364 949,90
	2. Od sektora niefinansowego	3 177 419,11	5 569 591,69
	3. Od sektora budżetowego	61 618,07	286 213,43
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek ( I-II )</b>	<b>36 289 117,67</b>	<b>42 228 385,60</b>
<b>IV</b>	Przychody z tytułu prowizji	11 039 060,52	10 808 293,81
<b>V</b>	Koszty prowizji	1 270 536,89	1 649 427,58
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji ( IV-V )</b>	<b>9 768 523,63</b>	<b>9 158 866,23</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>5 674,87</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	5 674,87
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>-305 408,94</b>	<b>-252 224,94</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-305 408,94	-252 224,94
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>835 236,49</b>	<b>845 555,23</b>
<b>X</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>46 587 468,85</b>	<b>51 986 256,99</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 948 072,16</b>	<b>1 358 484,68</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 723 117,36</b>	<b>1 543 857,62</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>31 305 692,89</b>	<b>31 843 952,10</b>
	1. Wynagrodzenia	17 167 453,47	17 775 864,31
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 772 810,25	4 070 414,70
	3. Inne	10 365 429,17	9 997 673,09
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>2 846 630,85</b>	<b>2 997 774,39</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>10 442 389,09</b>	<b>8 083 691,53</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 841 405,51	8 019 676,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	600 983,58	64 014,69
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>7 164 113,80</b>	<b>5 957 976,85</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 096 092,53	5 884 455,69
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	68 021,27	73 521,16
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji ( XV-XVI )</b>	<b>3 278 275,29</b>	<b>2 125 714,68</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>10 381 824,62</b>	<b>14 833 442,88</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>10 381 824,62</b>	<b>14 833 442,88</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 865 516,52</b>	<b>3 189 157,39</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>8 516 308,10</b>	<b>11 644 285,49</b>