

**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>11 839 949,62</b>	<b>11 270 990,40</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 839 949,62	11 270 990,40
	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>234 363 783,48</b>	<b>213 410 145,75</b>
	1. W rachunku bieżącym	40 535 675,70	48 677 187,22
	2. Terminowe	193 828 107,78	164 732 958,53
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>260 314 383,05</b>	<b>246 075 612,15</b>
	1. W rachunku bieżącym	15 792 851,69	16 985 092,50
	2. Terminowe	244 521 531,36	229 090 519,65
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>99 896 961,56</b>	<b>101 106 608,60</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	99 896 961,56	101 106 608,60
<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>64 858 214,76</b>	<b>6 577 037,79</b>
	1. Banków	59 751 841,03	6 577 037,79
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	5 106 373,73	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>4 538 850,00</b>	<b>4 539 100,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	4 407 100,00	4 407 350,00
	2. W pozostałych jednostkach	131 750,00	131 750,00
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>5 087 274,51</b>	<b>5 086 322,44</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>74 255,72</b>	<b>55 482,80</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 231 042,36</b>	<b>4 647 686,42</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>33 582,08</b>	<b>16 070,03</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	33 582,08	16 070,03
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 353 690,99</b>	<b>1 366 626,60</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 241 745,00	1 271 395,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	111 945,99	95 231,60
<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>686 591 988,13</b>	<b>594 151 682,98</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	82 532,77	61 993,93
	1. W rachunku bieżącym	82 532,77	61 993,93
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	554 386 462,76	496 995 957,12
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	380 899 545,22	361 351 430,79
	a) bieżące	287 593 478,89	255 599 387,81
	b) terminowe	93 306 066,33	105 752 042,98
	2. Pozostałe, w tym:	173 486 917,54	135 644 526,33
	a) bieżące	157 803 512,18	121 205 909,73
	b) terminowe	15 683 405,36	14 438 616,60
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	71 462 690,35	39 604 002,58
	1. Bieżące	69 953 189,87	39 077 926,18
	2. Terminowe	1 509 500,48	526 076,40
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	829 360,66	839 442,94
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	614 983,31	522 891,99
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	614 983,31	522 891,99
X	Rezerwy	3 615 552,83	3 442 547,98
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	420 630,00	520 576,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 194 922,83	2 921 971,98
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	567 000,00	577 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	50 605 588,52	46 824 088,52
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	304 315,18	303 544,11
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	1 000 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 000 000,00	1 000 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 123 501,75	3 980 013,81
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>686 591 988,13</b>	<b>594 151 682,98</b>
	Współczynnik wypłacalności	19,57%	19,60%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis: .....

Data: 2021-04-12





**ZARZĄD BANKU**  
 Wiceprezes Zarządu ds. finansowych  
 Wiceprezes Zarządu ds. handlowych  
 Prezes Zarządu  
 (podpisy członków Zarządu)