

## BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31.12.2020

	AKTYWA	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>9 399 346,66</b>	<b>9 140 149,37</b>
	1. W rachunku bieżącym	9 399 346,66	9 140 149,37
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>333 567 946,36</b>	<b>221 413 998,82</b>
	1. W rachunku bieżącym	61 410 516,11	50 729 772,33
	2. Terminowe	272 157 430,25	170 684 226,49
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>625 758 409,25</b>	<b>636 100 224,35</b>
	1. W rachunku bieżącym	53 654 460,39	63 837 717,78
	2. Terminowe	572 103 948,86	572 262 506,57
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>35 453 855,96</b>	<b>32 668 056,37</b>
	1. W rachunku bieżącym	0,00	6 980,90
	2. Terminowe	35 453 855,96	32 661 075,47
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>297 593 819,37</b>	<b>205 916 242,96</b>
	1. Banków	84 407 914,36	9 925 687,78
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	204 892 440,77	187 410 946,56
	3. Pozostałe	8 293 464,24	8 579 608,62
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>9 427 600,00</b>	<b>9 427 600,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	9 427 600,00	9 427 600,00
IX.	<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
X.	<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
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>13 570 579,00</b>	<b>10 603 779,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	13 070 579,00	10 103 779,00
	2. W pozostałych jednostkach	500 000,00	500 000,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>2 425 360,95</b>	<b>2 475 020,86</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne,</b>	<b>358 653,52</b>	<b>559 938,20</b>
	w tym:- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>697 920,68</b>	<b>1 176 793,37</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>1 528 865,57</b>	<b>1 241 195,78</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 528 865,57	1 241 195,78
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3 216 172,75</b>	<b>3 431 009,45</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 957 488,00	3 089 053,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	258 684,75	341 956,45
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>1 332 998 530,07</b>	<b>1 134 154 008,53</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	9 366 078,24	15 269 770,34
	1. W rachunku bieżącym	1 313 336,17	584 046,51
	2. Terminowe	8 052 742,07	14 685 723,83
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 037 055 563,27	897 502 095,72
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	241 974 883,58	202 796 326,92
	a) bieżące	241 920 219,32	202 722 702,61
	b) terminowe	54 664,26	73 624,31
	2. Pozostałe, w tym:	795 080 679,69	694 705 768,80
	a) bieżące	351 538 534,36	255 400 102,21
	b) terminowe	443 542 145,33	439 305 666,59
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	150 410 537,49	92 234 492,31
	1. Bieżące	138 953 487,17	82 832 127,54
	2. Terminowe	11 457 050,32	9 402 364,77
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów	10 017 500,00	10 026 400,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	4 531 234,85	3 856 456,63
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 961 040,17	1 762 524,26
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 961 040,17	1 762 524,26
X.	Rezerwy	4 541 617,89	4 291 119,88
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 754 255,00	2 372 587,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 787 362,89	1 918 532,88
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 003 174,87	7 003 273,70
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	11 661 000,00	12 775 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	86 023 085,07	78 495 483,79
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	4 822 813,59	3 261 371,52
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	5 604 884,63	7 675 820,38
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>1 332 998 530,07</b>	<b>1 134 154 008,53</b>
	Współczynnik wypłacalności	18,59%	16,11%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Anna Dudzicz**

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Data: **2021-06-09**

### ZARZĄD BANKU

Jarosław Grochowski - Wiceprezes Zarządu

Bożena Głogowska - Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Mikulska - Członek Zarządu

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na dzień 31.12.2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	208 275 296,98	189 841 857,21
	1. Zobowiązania udzielone:	78 566 355,60	75 780 984,49
	a) finansowe	71 478 753,77	63 529 012,38
	b) gwarancyjne	7 087 601,83	12 251 972,11
	2. Zobowiązania otrzymane:	129 708 941,38	114 060 872,72
	a) finansowe	50 000 000,00	50 000 000,00
	b) gwarancyjne	79 708 941,38	64 060 872,72
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji	0,00	0,00
III.	Pozostałe	353 982 197,12	350 611 528,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Anna Dudzicz**

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Data: **2021-06-09**

### ZARZĄD BANKU

Jarosław Grochowski - Wiceprezes Zarządu

Bożena Głogowska - Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Mikułska - Członek Zarządu

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres od 01.01.2020 do 31.12.2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>35 602 359,69</b>	<b>42 867 382,70</b>
	1. Od sektora finansowego	1 061 665,27	2 831 492,58
	2. Od sektora niefinansowego	27 648 215,93	32 837 259,69
	3. Od sektora budżetowego	2 846 984,12	2 717 524,21
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 045 494,37	4 481 106,22
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>4 797 570,09</b>	<b>9 328 021,36</b>
	1. Od sektora finansowego	476 387,32	749 984,68
	2. Od sektora niefinansowego	3 793 528,22	7 639 183,83
	3. Od sektora budżetowego	527 654,55	938 852,85
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>30 804 789,60</b>	<b>33 539 361,34</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>11 251 700,00</b>	<b>11 529 177,92</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>2 198 655,50</b>	<b>2 294 659,93</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>9 053 044,50</b>	<b>9 234 517,99</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych</b>	<b>12 500,00</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	12 500,00	0,00
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>2 760 673,59</b>	<b>3 939 429,33</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	2 760 673,59	3 939 429,33
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>1 025 139,97</b>	<b>997 300,24</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>43 656 147,66</b>	<b>47 710 608,90</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 039 204,09</b>	<b>702 256,37</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>939 559,30</b>	<b>1 353 217,22</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>27 266 706,95</b>	<b>26 659 318,36</b>
	1. Wynagrodzenia	12 307 748,35	12 364 938,11
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 228 080,31	3 240 320,47
	3. Inne	11 730 878,29	11 054 059,78
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 035 207,66</b>	<b>846 823,56</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>30 612 110,51</b>	<b>24 808 622,60</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	30 612 110,51	24 758 622,60
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	50 000,00
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>22 655 030,30</b>	<b>16 361 515,85</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	22 582 030,30	16 361 515,85
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	73 000,00	0,00
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>7 957 080,21</b>	<b>8 447 106,75</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>8 496 797,63</b>	<b>11 106 399,38</b>
XIX.	<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
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>8 496 797,63</b>	<b>11 106 399,38</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>2 891 913,00</b>	<b>3 430 579,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 604 884,63</b>	<b>7 675 820,38</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Anna Dudzicz**

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Data: **2021-06-09**

### ZARZĄD BANKU

Jarosław Grochowski - Wiceprezes Zarządu

Bożena Głogowska - Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Mikulska - Członek Zarządu

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31.12.2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>102 207 875,69</b>	<b>88 704 603,81</b>
	-korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>102 207 875,69</b>	<b>88 704 603,81</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>12 775 200,00</b>	<b>7 379 700,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 114 200,00	5 395 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	537 600,00	5 622 900,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	216 000,00	5 622 900,00
	- wpłat nowych członków	321 600,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	1 651 800,00	227 400,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	551 700,00	227 400,00
	- śmierć członków	177 300,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	922 800,00	0,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	11 661 000,00	12 775 200,00
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>78 495 483,79</b>	<b>72 033 519,17</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 527 601,28	6 461 964,62
	a) zwiększenia (z tytułu )	7 527 601,28	6 461 964,62
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	7 523 701,28	6 433 614,62
	- wpłat wpisowego	3 900,00	28 350,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	86 023 085,07	78 495 483,79
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>3 261 371,52</b>	<b>2 194 260,64</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 561 442,07	1 067 110,88
	a) zwiększenie (z tytułu )	1 561 442,07	1 067 110,88
	- przeszacowania wartości aktywów	0,00	0,00
	- inne	1 561 442,07	1 067 110,88
	b) zmniejszenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	4 822 813,59	3 261 371,52
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- z podziału zysku	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- .....		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	0,00	0,00
	- z przeksięgowania funduszu rezerwowego		
	- .....		
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00

<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>7 675 820,38</b>	<b>7 097 124,00</b>
6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 675 820,38	7 097 124,00
-korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 675 820,38	7 097 124,00
6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 675 820,38	-7 097 124,00
a) zwiększenie (z tytułu )	0,00	0,00
- zysk z lat ubiegłych		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu )	7 675 820,38	7 097 124,00
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	7 523 701,28	6 433 614,62
- przekazania zysku na dywidendę	152 119,10	663 509,38
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
- przeznaczenie zysku na ZFŚS	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5.Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
-korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6.Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7.Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu )	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
- .....		
b) zmniejszenie (z tytułu )	0,00	0,00
- pokrycie str.z F.Zasob.		
- .....		
6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
<b>7. Wynik netto</b>	<b>5 604 884,63</b>	<b>7 675 820,38</b>
a) zysk netto	5 604 884,63	7 675 820,38
b) strata netto		
c) odpisy z zysku	0,00	
<b>III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>108 111 783,29</b>	<b>102 207 875,69</b>
<b>IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>108 111 783,29</b>	<b>102 054 359,29</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Anna Dudzicz**

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Data: **2021-06-09**

**ZARZĄD BANKU**

Jarosław Grochowski - Wiceprezes Zarządu

Bożena Głogowska - Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Mikulska - Członek Zarządu

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31.12.2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 604 884,63</b>	<b>7 675 820,38</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>8 793 142,71</b>	<b>-369 907,65</b>
	1. Amortyzacja	1 035 207,66	846 823,56
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-12 500,00	0,00
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	61 608,12	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	250 498,01	1 316 728,85
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-91 677 576,41	-44 379 821,22
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-101 473 203,76	-13 818 288,20
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 268 345,72	-47 395 303,90
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	49 659,91	-3 923 496,21
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-5 517 640,10	-2 050 116,21
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	197 729 512,73	103 815 495,67
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-8 900,00	4 884 993,40
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	674 778,22	753 593,46
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	214 836,70	-484 192,71
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	198 515,91	63 675,86
	18. Inne korekty		0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>14 398 027,34</b>	<b>7 305 912,73</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>2 323 100,00</b>	<b>5 000 000,00</b>
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 111 000,00	5 000 000,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	199 600,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	12 500,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-5 694 058,41</b>	<b>5 448 692,23</b>
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-5 077 800,00	5 000 000,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-616 258,41	448 692,23
	6. Inne wydatki inwestycyjne		0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-3 370 958,41</b>	<b>-448 692,23</b>
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>2 102 942,07</b>	<b>8 493 260,48</b>
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	1 774 899,60
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	537 600,00	5 651 250,00
	6. Inne wpływy finansowe	1 565 342,07	1 067 110,88

<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-2 190 069,93</b>	<b>9 276 961,38</b>
	1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-386 052,00	386 052,00
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-98,83	8 000 000,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 803 919,10	890 909,38
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-87 127,86</b>	<b>-783 700,90</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>10 939 941,07</b>	<b>6 073 519,60</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>10 939 941,07</b>	<b>6 073 519,60</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>59 869 921,70</b>	<b>53 796 402,10</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>70 809 862,77</b>	<b>59 869 921,70</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	3 942 123,19	30 481 141,44

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Anna Dudzicz**

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Data: **2021-06-09**

**ZARZĄD BANKU**

Jarosław Grochowski - Wiceprezes Zarządu

Bożena Głogowska - Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Mikulska - Członek Zarządu

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

(podpisy członków Zarządu)