

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

|       | Treść informacji   | Stan okresu:         |                      |
|-------|--|----------------------|----------------------|
|       |  | bieżącego            | ubiegłego            |
| I     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>  | <b>8 898 055,45</b>  | <b>13 624 416,73</b> |
|       | 1. Od sektora finansowego  | 1 304 237,91         | 2 785 323,52         |
|       | 2. Od sektora niefinansowego   | 6 707 729,31         | 9 937 069,99         |
|       | 3. Od sektora budżetowego  | 794 188,23           | 902 023,22           |
|       | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu  | 91 900,00            | 0,00                 |
| II    | <b>Koszty odsetek</b>  | <b>618 957,72</b>    | <b>2 041 145,64</b>  |
|       | 1. Od sektora finansowego  | 567,85               | 1 362,60             |
|       | 2. Od sektora niefinansowego   | 600 422,66           | 1 984 307,55         |
|       | 3. Od sektora budżetowego  | 17 967,21            | 55 475,49            |
| III   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>   | <b>8 279 097,73</b>  | <b>11 583 271,09</b> |
| IV    | Przychody z tytułu prowizji  | 3 901 483,59         | 3 508 126,97         |
| V     | Koszty prowizji  | 680 274,70           | 651 009,00           |
| VI    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>  | <b>3 221 208,89</b>  | <b>2 857 117,97</b>  |
| VII   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>0,00</b>          | <b>2 464,67</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                 | 2 464,67             |
| VIII  | <b>Wynik operacji finansowych</b>  | <b>56 714,85</b>     | <b>68 675,89</b>     |
|       | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi  | 56 714,85            | 68 675,89            |
|       | 2. Pozostałych   | 0,00                 | 0,00                 |
| IX    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>   | <b>57 962,15</b>     | <b>45 867,27</b>     |
| X     | <b>Wynik z działalności bankowej</b>   | <b>11 614 983,62</b> | <b>14 557 396,89</b> |
| XI    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>  | <b>644 304,91</b>    | <b>115 739,50</b>    |
| XII   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>   | <b>195 411,50</b>    | <b>213 178,03</b>    |
| XIII  | <b>Koszty działania banku</b>  | <b>9 700 258,15</b>  | <b>10 000 607,09</b> |
|       | 1. Wynagrodzenia   | 5 349 653,32         | 5 483 796,89         |
|       | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia  | 971 970,35           | 958 461,50           |
|       | 3. Inne  | 3 378 634,48         | 3 558 348,70         |
| XIV   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>   | <b>496 092,13</b>    | <b>538 063,87</b>    |
| XV    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>   | <b>2 714 867,20</b>  | <b>3 501 518,88</b>  |
|       | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe   | 2 714 867,20         | 3 501 518,88         |
|       | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00                 | 0,00                 |
| XVI   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>  | <b>2 455 069,29</b>  | <b>2 492 584,07</b>  |
|       | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe   | 2 455 069,29         | 2 492 584,07         |
|       | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych   | 0,00                 | 0,00                 |
| XVII  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>   | <b>259 797,91</b>    | <b>1 008 934,81</b>  |
| XVIII | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>  | <b>1 607 728,84</b>  | <b>2 912 352,59</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>1 607 728,84</b>  | <b>2 912 352,59</b>  |
| XXI   | <b>Podatek dochodowy</b>   | <b>415 290,00</b>    | <b>791 447,00</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>1 192 438,84</b>  | <b>2 120 905,59</b>  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Joanna Regulska

Kierownik  
Działu Finansowo - Księgowego

Podpis: .....  
Data: 2021-06-15

*Regulska*  
Joanna Regulska

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU      WICEPREZES ZARZĄDU      WICEPREZES ZARZĄDU      WICEPREZES ZARZĄDU

*Jan Grzesiek*      *Teresa Kiszczńska*      *Wioletta Plewańska*      *Waldemar Ratajczak*

(podpisy członków Zarządu)