

**Dane banku**

Nazwa banku:	Krakowski Bank Spółdzielczy		
Adres, ulica:	Rynek Kleparski	Nr domu	8
Kod:	31-150	Miejscowość	Kraków
Powiat:	M. Kraków		
Gmina	M. Kraków		
Województwo:	Małopolskie		

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maciej Małodobry

**Dane liczbowe**

	Rok ubiegły	Rok bieżący
Podatek dochodowy do RZiS	2 146 455,00	5 115 273,00
Obciążenia wyniku do RZiS	2 146 455,00	5 115 273,00
Współczynnik wypłacalności	15,25%	16,19%

\*RZiS - Rachunek zysków i strat

Data sporządzenia  (RRRR-MM-DD)**Okres sprawozdawczy**od  do

## 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>236 036 430,81</b>	<b>146 386 093,10</b>
	1. W rachunku bieżącym	236 036 430,81	146 386 093,10
	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>101 833 628,89</b>	<b>107 840 187,44</b>
	1. W rachunku bieżącym	101 833 628,89	103 281 791,91
	2. Terminowe	0,00	4 558 395,53
<b>IV</b>	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>1 216 370 124,07</b>	<b>1 296 305 266,80</b>
	1. W rachunku bieżącym	123 162 943,14	161 779 495,40
	2. Terminowe	1 093 207 180,93	1 134 525 771,40
<b>V</b>	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>83 203 300,49</b>	<b>126 695 955,12</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 509,94	14 333,42
	2. Terminowe	83 190 790,55	126 681 621,70
<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>1 870 993 755,43</b>	<b>1 550 101 926,26</b>
	1. Banków	711 842 107,06	510 258 228,26
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	1 159 151 648,37	1 039 843 698,00
	3. Pozostałe	0,00	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>19 888 406,88</b>	<b>20 025 531,40</b>
	1. W instytucjach finansowych	18 465 918,70	18 465 918,70
	2. W pozostałych jednostkach	1 422 488,18	1 559 612,70
<b>XII</b>	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>199 155,24</b>	<b>224 255,52</b>
<b>XIII</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>2 659 776,86</b>	<b>3 443 444,35</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
<b>XIV</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>43 358 808,08</b>	<b>47 121 053,62</b>
<b>XV</b>	<b>Inne aktywa</b>	<b>31 580 922,50</b>	<b>33 280 164,88</b>
	1. Przejęte aktywa do zbycia	22 705 100,00	22 705 100,00
	2. Pozostałe	8 875 822,50	10 575 064,88
<b>XVI</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>14 129 669,62</b>	<b>14 099 892,34</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12 880 851,00	12 525 921,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 248 818,62	1 573 971,34
<b>XVII</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>10 241,00</b>	<b>10 780,00</b>
<b>XVIII</b>	<b>Akcje własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>3 620 264 219,87</b>	<b>3 345 534 550,83</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	0,00	22 150,74
	1. W rachunku bieżącym	0,00	22 150,74
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 016 575 159,06	2 872 235 668,27
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	2 040 413 647,57	2 031 708 586,42
	a) bieżące	994 747 254,54	768 737 537,13
	b) terminowe	1 045 666 393,03	1 262 971 049,29
	2. Pozostałe, w tym:	976 161 511,49	840 527 081,85
	a) bieżące	785 725 314,04	562 226 850,19
	b) terminowe	190 436 197,45	278 300 231,66
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	311 523 918,39	158 615 462,22
	1. Bieżące	289 019 733,46	139 977 284,49
	2. Terminowe	22 504 184,93	18 638 177,73
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	50 318 254,27	71 327 521,63
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 575 705,49	12 314 824,76
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 773 391,65	3 075 234,54
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 773 391,65	3 075 234,54
X	Rezerwy	17 930 738,47	23 870 571,31
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 689 966,00	9 961 558,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 240 772,47	13 909 013,31
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	14 877 900,00	14 761 695,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	175 219 169,68	175 213 189,68
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	3 947 328,14	3 599 950,08
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	19 316 318,59	19 316 318,59
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	19 316 318,59	19 316 318,59
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-8 818 035,99	-1 785 452,76
XVII	Zysk (strata) netto	9 024 372,12	-7 032 583,23
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>3 620 264 219,87</b>	<b>3 345 534 550,83</b>
	Współczynnik wypłacalności	16,19%	15,25%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Maciej Małodobry**

Podpis: .....

Data: 2021-04-15

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

## Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>97 498 429,06</b>	<b>118 216 010,93</b>
	1. Od sektora finansowego	365 666,66	1 518 835,11
	2. Od sektora niefinansowego	66 178 447,47	80 303 308,67
	3. Od sektora budżetowego	2 997 332,58	4 570 241,55
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	27 956 982,35	31 823 625,60
<b>II</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>14 716 916,54</b>	<b>26 281 113,69</b>
	1. Od sektora finansowego	2 157 410,73	3 154 098,43
	2. Od sektora niefinansowego	12 097 006,22	21 896 371,61
	3. Od sektora budżetowego	462 499,59	1 230 643,65
<b>III</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>82 781 512,52</b>	<b>91 934 897,24</b>
<b>IV</b>	Przychody z tytułu prowizji	25 764 092,59	26 059 670,67
<b>V</b>	Koszty prowizji	4 177 705,69	3 773 079,26
<b>VI</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>21 586 386,90</b>	<b>22 286 591,41</b>
<b>VII</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>87 825,00</b>	<b>87 960,00</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	87 825,00	87 960,00
<b>VIII</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>337 256,54</b>	<b>-149 097,33</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	337 256,54	-149 097,33
	2. Pozostałych	0,00	0,00
<b>IX</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>1 996 519,40</b>	<b>1 619 670,16</b>
<b>X</b>	<b>Wynik z działalności bankowej</b>	<b>106 789 500,36</b>	<b>115 780 021,48</b>
<b>XI</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 037 672,97</b>	<b>1 479 975,87</b>
<b>XII</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 370 621,57</b>	<b>1 988 432,39</b>
<b>XIII</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>85 235 584,17</b>	<b>80 579 774,89</b>
	1. Wynagrodzenia	46 830 279,93	43 572 406,65
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	9 427 366,18	9 783 487,06
	3. Inne	28 977 938,06	27 223 881,18
<b>XIV</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>5 268 235,41</b>	<b>5 049 154,00</b>
<b>XV</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>21 615 754,71</b>	<b>42 838 701,89</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	21 455 529,91	42 573 187,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	160 224,80	265 514,14
<b>XVI</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>18 802 667,65</b>	<b>8 309 937,59</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	18 802 667,65	8 295 229,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	14 707,71
<b>XVII</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>2 813 087,06</b>	<b>34 528 764,30</b>
<b>XVIII</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>14 139 645,12</b>	<b>-4 886 128,23</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>14 139 645,12</b>	<b>-4 886 128,23</b>
<b>XXI</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>5 115 273,00</b>	<b>2 146 455,00</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>9 024 372,12</b>	<b>-7 032 583,23</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Maciej Małodobry

Podpis: .....

Krakowski Bank Spółdzielczy  
ul. Rynek Kleparski 8  
31-150 Kraków

## POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>164 985 660,93</b>	<b>187 827 299,14</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone</b>	<b>164 985 660,93</b>	<b>187 827 299,14</b>
	a) finansowe	153 674 821,18	173 796 662,21
	b) gwarancyjne	11 310 839,75	14 030 636,93
	<b>2. Zobowiązania otrzymane</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III	<b>Pozostałe</b>	<b>544 914 253,48</b>	<b>529 209 038,39</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Maciej Małodobry**

Podpis: .....

Data: **2021-04-15**

**ZARZĄD BANKU**

---

(podpisy członków Zarządu)

## RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

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>9 024 372,12</b>	<b>-7 032 583,23</b>
<b>II</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>83 404 700,90</b>	<b>37 086 157,91</b>
	1. Amortyzacja	5 268 235,41	5 049 154,00
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	3 484 792,30	4 284 370,91
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	238 201,98	129 469,32
	5. Zmiana stanu rezerw	-6 021 316,84	2 150 790,04
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-320 462 967,11	-296 695 456,05
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 558 395,53	18 744 577,01
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	123 427 797,36	15 421 505,29
	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)	25 100,28	251 416,43
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-22 150,74	-457 043,56
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	297 247 946,96	293 524 907,62
	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	-21 009 267,36	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-4 697 689,08	-3 932 268,72
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-29 777,28	-1 688 036,56
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-301 842,89	-197 762,66
	18. Inne korekty	1 699 242,38	500 534,84
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>92 429 073,02</b>	<b>30 053 574,68</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>197 213,21</b>	<b>11 389 265,86</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)	2 000,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	107 388,21	18 755,28
	6. Inne wpływy inwestycyjne	87 825,00	11 370 510,58
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-932 788,05</b>	<b>3 071 900,87</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. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-932 788,05	3 071 900,87
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-735 574,84</b>	<b>8 317 364,99</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>122 724,00</b>	<b>609 949,00</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	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	116 744,00	600 389,00
	6. Inne wpływy finansowe	5 980,00	9 560,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-3 614 047,49</b>	<b>32 932 950,91</b>
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	28 535 888,89
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-3 572 617,30	3 742 661,50
	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	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-41 430,19	654 400,52
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-3 491 323,49</b>	<b>-32 323 001,91</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)</b>	<b>88 202 174,69</b>	<b>6 047 937,76</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>88 202 174,69</b>	<b>6 047 937,76</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>249 667 885,01</b>	<b>243 619 947,25</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>337 870 059,70</b>	<b>249 667 885,01</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Maciej Małodobry**

Podpis: .....

Data: **2021-04-15**

**ZARZĄD BANKU**

(podpisy członków Zarządu)

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
<b>I</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>204 073 117,36</b>	<b>201 570 593,99</b>
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>204 073 117,36</b>	<b>201 570 593,99</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>14 761 695,00</b>	<b>14 449 619,00</b>
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	<b>116 205,00</b>	<b>312 076,00</b>
	a) zwiększenia (z tytułu)	<b>118 035,00</b>	<b>879 557,00</b>
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	118 035,00	605 911,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	- połączenia banków	0,00	273 646,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>1 830,00</b>	<b>567 481,00</b>
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	1 830,00	567 481,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- połączenia banków	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	<b>14 877 900,00</b>	<b>14 761 695,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>175 213 189,68</b>	<b>159 791 742,94</b>
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	<b>5 980,00</b>	<b>15 421 446,74</b>
	a) zwiększenia (z tytułu)	<b>5 980,00</b>	<b>15 421 446,74</b>
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	4 721 614,62
	- wpłat wpisowego	5 980,00	9 560,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- likwidacja funduszy specjalnych	0,00	0,00
	- połączenia banków	0,00	10 690 272,12
	b) zmniejszenia (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- połączenia banków	0,00	0,00
	- inne zmniejszenia	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	<b>175 219 169,68</b>	<b>175 213 189,68</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>3 599 950,08</b>	<b>3 119 954,45</b>
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	<b>347 378,06</b>	<b>479 995,63</b>
	a) zwiększenie (z tytułu)	<b>12 014 397,42</b>	<b>705 955,77</b>
	- przeszacowanie wartości aktywów	11 804 641,42	552 411,51
	- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	209 756,00	111 709,00
	- połączenie banków	0,00	41 835,26
	b) zmniejszenie (z tytułu)	<b>11 667 019,36</b>	<b>225 960,14</b>
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena aktywów finansowych	11 375 779,36	11 473,14
	- odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	291 240,00	214 487,00
	- połączenie banków	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<b>3 947 328,14</b>	<b>3 599 950,08</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>19 316 318,59</b>	<b>18 316 318,59</b>
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	1 000 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	<b>0,00</b>	<b>1 000 000,00</b>
	- podziału zysku	0,00	1 000 000,00
	- inne	0,00	0,00
	- .....	0,00	0,00

b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
<b>4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>19 316 318,59</b>	<b>19 316 318,59</b>
<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przesięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
<b>5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-8 818 035,99</b>	<b>5 892 959,01</b>
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	5 892 959,01
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	5 892 959,01
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	0,00	-5 892 959,01
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
- .....	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	5 892 959,01
- podział zysku wg Uchwały ZP	0,00	5 892 959,01
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-8 818 035,99	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-8 818 035,99	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	-1 785 452,76
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 785 452,76
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- połączenie banków	0,00	1 785 452,76
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- połączenie banków	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-8 818 035,99	-1 785 452,76
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-8 818 035,99	-1 785 452,76
<b>7. Wynik netto</b>	<b>9 024 372,12</b>	<b>-7 032 583,23</b>
a) zysk netto	9 024 372,12	0,00
b) strata netto	0,00	-7 032 583,23
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>213 567 052,54</b>	<b>204 073 117,36</b>
<b>IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>213 567 052,54</b>	<b>204 073 117,36</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

**Maciej Małodobry**

Podpis: .....

Data: **2021-04-15**

**ZARZĄD BANKU**

(podpisy członków Zarządu)

## Informacja dodatkowa dotycząca podatku dochodowego

### Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym

Wartości liczbowe

	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
A.	Zysk (strata) brutto	14 139 645,12	-4 908 743,49
B.	Przychody zwolnione z opodatkowania	0,00	0,00
C.	Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	66 323 604,64	54 886 385,41
D.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	51 325 274,42	41 326 944,69
E.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	24 673 237,52	26 270 879,66
F.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 761 836,62	5 538 396,17
G.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	5 538 396,17	4 937 421,50
H.	Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00
I.	Inne zmiany podstawy opodatkowania	3 300,00	14 200,00
J.	Podstawa opodatkowania	20 034 693,00	8 389 470,00
K.	Podatek dochodowy	3 806 591,67	1 593 999,30