

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
	tys. zł		tys. EUR	
	3 kwartały 2021	3 kwartały 2020	3 kwartały 2021	3 kwartały 2020
Wynik z tytułu odsetek	3 879 254	3 875 571	850 994	872 483
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 700 266	1 505 078	372 988	338 829
Zysk brutto	1 955 946	1 349 443	429 077	303 792
Zysk netto	1 442 608	931 840	316 466	209 779
Zysk na akcję zwykłą (w zł/EUR)	5,50	3,55	1,21	0,80
Rozwodniony zysk na akcję zwykłą (w zł/EUR)	5,50	3,55	1,21	0,80
Wyplacona dywidenda na akcję zwykłą (w zł/EUR)	3,21	-	0,72	-
PRZEPLYWY PIENIĘŻNE				
	tys. zł		tys. EUR	
	3 kwartały 2021	3 kwartały 2020	3 kwartały 2021	3 kwartały 2020
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 669 487	25 629 572	804 977	5 769 827
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 587 579	-23 099 930	787 009	-5 200 344
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-1 664 761	-1 131 219	-365 199	-254 664
Przepływy pieniężne netto, razem	5 592 305	1 398 423	1 226 787	314 819
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
	tys. zł		tys. EUR	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Aktywa razem	236 535 652	222 380 996	51 055 635	48 188 653
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	3 263 956	5 225 544	704 517	1 132 345
Zobowiązania wobec klientów	196 643 881	178 827 283	42 445 095	38 750 820
Kapitał własny	24 120 097	24 647 371	5 206 263	5 340 940
Kapitał zakładowy	262 470	262 470	56 653	56 876
Liczba akcji (w szt.)	262 470 034	262 470 034	262 470 034	262 470 034
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	91,90	93,91	19,84	20,35
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	91,90	93,91	19,84	20,35
ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA				
	tys. zł		tys. EUR	
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
Łączny współczynnik kapitałowy (%) (*)	19,5	21,3	19,5	21,3
Aktywa ważone ryzykiem (*)	133 829 641	124 918 610	28 886 797	27 069 128
Fundusze podstawowe (Tier I) (*)	23 353 329	23 853 213	5 040 758	5 168 851
Fundusze uzupełniające (Tier II)	2 750 000	2 750 000	593 581	595 909

(*) dane za 31 grudnia 2020 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za 2020 rok po potwierdzeniu wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085

Do przeliczenia wybranych pozycji ze złotych na EUR zastosowano następujące kursy:

- do przeliczenia pozycji bilansowych średni kurs ogłoszony przez NBP na 30.09.2021 - 1 EUR = 4,6329 PLN oraz na 31.12.2020 - 1 EUR = 4,6148 PLN,
- do przeliczenia pozycji rachunku zysków i strat oraz pozycji przepływów pieniężnych - średnie arytmetyczne średnich kursów ogłoszonych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca odpowiednio za 3 kwartały 2021 roku oraz za 3 kwartały 2020 roku - 1 EUR = 4,5585 PLN oraz 1 EUR = 4,4420 PLN,
- do przeliczenia dywidendy – średnie arytmetyczne średnich kursów ogłoszonych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca 2020 roku - 1 EUR = 4,4742 PLN.