

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
	tys. zł		tys. EUR	
	I kwartał 2021	I kwartał 2020	I kwartał 2021	I kwartał 2020
Wynik z tytułu odsetek	1 277 332	1 386 759	279 375	315 438
Wynik z tytułu prowizji i opłat	522 258	513 502	114 227	116 803
Zysk brutto	302 381	240 616	66 136	54 731
Zysk netto	166 947	113 078	36 514	25 721
Zysk na akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,64	0,43	0,14	0,10
Rozwodniony zysk na akcję zwykłą (w zł/EUR)	0,64	0,43	0,14	0,10
Wyplacona dywidenda na akcję zwykłą (w zł/EUR)	-	-	-	-
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE				
	tys. zł		tys. EUR	
	I kwartał 2021	I kwartał 2020	I kwartał 2021	I kwartał 2020
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 077 257	6 410 809	673 051	1 458 228
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 070 460	28 851	234 129	6 563
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-447 881	-338 984	-97 960	-77 107
Przepływy pieniężne netto, razem	3 699 836	6 100 676	809 220	1 387 684
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ				
	tys. zł		tys. EUR	
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Aktywa razem	237 626 617	222 380 996	50 989 554	48 188 653
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	3 977 434	5 225 544	853 472	1 132 345
Zobowiązania wobec klientów	196 176 536	178 827 283	42 095 259	38 750 820
Kapitał własny	24 376 880	24 647 371	5 230 753	5 340 940
Kapitał zakładowy	262 470	262 470	56 320	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)	92,87	93,91	19,93	20,35
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł/EUR)	92,87	93,91	19,93	20,35
ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA				
	tys. zł		tys. EUR	
	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020
Łączny współczynnik kapitałowy (%) (Bazylea III)	20,5	20,8	20,5	20,8
Aktywa ważone ryzykiem	128 050 814	126 133 226	27 476 947	27 332 328
Fundusze podstawowe (Tier I)	23 549 173	23 447 481	5 053 145	5 080 931
Fundusze uzupełniające (Tier II)	2 750 000	2 750 000	590 091	595 909

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

- do przeliczenia pozycji bilansowych średni kurs ogłoszony przez NBP na 31.03.2021 - 1 EUR = 4,6603 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 I kwartał 2021 roku oraz za I kwartał 2020 roku - 1 EUR = 4,5721 PLN oraz 1 EUR = 4,3963 PLN.