

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2020

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 441 795,40	4 811 830,93
	1. W rachunku bieżącym	5 441 795,40	4 811 830,93
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	179 302 910,24	142 459 058,07
	1. W rachunku bieżącym	21 968 486,21	27 608 010,38
	2. Terminowe	157 334 424,03	114 851 047,69
IV	Należności od sektora niefinansowego	113 852 778,82	112 271 361,05
	1. W rachunku bieżącym	3 355 595,41	6 070 672,39
	2. Terminowe	110 497 183,41	106 200 688,66
V	Należności od sektora budżetowego	17 340 201,14	18 152 491,68
	1. W rachunku bieżącym	0,00	4 154,88
	2. Terminowe	17 340 201,14	18 148 336,80
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	754 009,07	757 131,96
	1. Banków	754 009,07	757 131,96
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 726 500,00	1 726 500,00
	1. W instytucjach finansowych	1 725 500,00	1 725 500,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	284 239,16	326 566,55
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	4 944 433,30	5 305 437,05
XV	Inne aktywa	204 510,11	394 543,21
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	204 510,11	394 543,21
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	861 794,31	1 012 196,91
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	497 623,00	602 670,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	364 171,31	409 526,91
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	324 713 171,55	287 217 117,41

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	2 100 163,72	3 138 293,44
	1. W rachunku bieżącym	9 053,72	3 980,92
	2. Terminowe	2 091 110,00	3 134 312,52
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	252 168 222,70	232 358 320,19
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	84 433 846,96	71 105 574,20
	a) bieżące	84 365 183,14	70 652 784,28
	b) terminowe	68 663,82	452 789,92
	2. Pozostałe, w tym:	167 734 375,74	161 252 745,99
	a) bieżące	94 391 184,68	68 081 511,60
	b) terminowe	73 343 191,06	93 171 234,39
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	47 644 881,90	29 695 389,14
	1. Bieżące	47 637 327,97	29 687 844,94
	2. Terminowe	7 553,93	7 544,20
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 129 033,27	1 064 276,15
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	256 075,62	300 440,61
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	256 075,62	300 440,61
X	Rezerwy	595 680,48	715 442,50
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	141 641,00	160 796,00
	2. Pozostałe rezerwy	454 039,48	554 646,50
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	471 300,00	480 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	19 336 364,56	17 716 395,82
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	94 981,25	94 981,25
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	916 468,05	1 652 978,31
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	324 713 171,55	287 217 117,41
	Współczynnik wypłacalności	15,01%	14,58%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU
 Główny Księgowy

Podpis:

Data: 2021-02-05

Iwona KUTKOWSKA

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Świes

Leszek NIENARTOWICZ

Krzysztof Drapała

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżacego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	19 062 659,76	11 712 866,58
	1. Zobowiązania udzielone	18 985 296,02	11 515 181,67
	a) finansowe	18 544 879,24	10 884 090,23
	b) gwarancyjne	440 416,78	631 091,44
	2. Zobowiązania otrzymane	77 363,74	197 684,91
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	77 363,74	197 684,91
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	348 451 018,27	361 562 468,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Iwona Kutkowska**

PEŁNOMOCENIK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Podpis: *Iwona KUTKOWSKA*

Data: **2021-02-05**

ZARZĄD BANKU

~~WICEPREZES ZARZĄDU~~ ~~WICEPREZES ZARZĄDU~~ ~~PREZES ZARZĄDU~~

Tomasz Święs *Leszek NIEMARTOWICZ* *Krzysztof Drapała*

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	6 715 413,45	8 581 825,00
	1. Od sektora finansowego	769 444,49	1 978 500,95
	2. Od sektora niefinansowego	5 363 682,41	5 805 601,12
	3. Od sektora budżetowego	559 703,00	772 210,65
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	22 583,55	25 512,28
II	Koszty odsetek	600 241,22	1 617 569,28
	1. Od sektora finansowego	21 811,51	2 577,87
	2. Od sektora niefinansowego	530 697,46	1 488 528,50
	3. Od sektora budżetowego	47 732,25	126 462,91
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 115 172,23	6 964 255,72
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 154 621,53	3 140 037,52
V	Koszty prowizji	363 718,65	395 792,10
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 790 902,88	2 744 245,42
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	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	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	108 701,14	108 919,05
X	Wynik z działalności bankowej	9 014 776,25	9 817 420,19
XI	Pozostałe przychody operacyjne	733 865,62	233 182,67
XII	Pozostałe koszty operacyjne	81 374,91	125 989,31
XIII	Koszty działania banku	7 678 077,53	7 513 939,09
	1. Wynagrodzenia	4 128 976,71	4 220 508,34
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	941 911,24	859 550,10
	3. Inne	2 607 189,58	2 433 880,65
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	504 281,49	499 141,43
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 087 659,15	1 641 338,09
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 087 659,15	1 641 338,09
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	833 455,26	1 639 454,37
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	833 455,26	1 639 454,37
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	254 203,89	1 883,72
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 230 704,05	1 909 649,31
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 230 704,05	1 909 649,31
XXI	Podatek dochodowy	314 236,00	256 671,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	916 468,05	1 652 978,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Podpis:

Iwona KUTKOWSKA

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Święs

WICEPREZES ZARZĄDU

Leszek NIENARTOWICZ

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Drapała

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	916 468,05	1 652 978,31
II	Korekty razem:	-5 782 767,83	423 506,06
	1. Amortyzacja	504 281,49	499 141,43
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	-45 900,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-119 762,02	-56 538,21
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	3 122,89	-355 109,45
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-42 483 376,34	-10 093 608,43
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-769 127,23	-10 713 426,23
	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)	0,00	-300 000,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 038 129,72	-1 334 061,63
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	37 759 395,27	22 564 766,64
	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	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	64 757,12	163 023,70
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	150 402,60	75 992,34
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-44 364,99	19 225,90
	18. Inne korekty	190 033,10	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-4 866 299,78	2 076 484,37
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	45 900,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	45 900,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	100 950,35	-722 259,28
	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)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	100 950,35	-722 259,28
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-100 950,35	-676 359,28
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	650,00	650,00
	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	650,00	650,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	42 959,57	-31 624,56
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla 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	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	9 900,00	-7 200,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	33 059,57	-24 424,56
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-42 309,57	-30 974,56
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-5 009 559,70	1 369 150,53
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-5 009 559,70	1 369 150,53
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	32 419 841,31	31 050 690,78
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	27 410 281,61	32 419 841,31
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Podpis:

Data: 2021-02-05 Iwona KUTKOWSKA

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

WICEPREZES ZARZĄDU

PREZES ZARZĄDU

Tomasz Święs

Leszek NIENARTOWICZ

Krzysztof Drapała

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 944 955,38	18 322 951,63
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 944 955,38	18 322 951,63
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	480 600,00	487 200,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-9 300,00	-6 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	600,00	600,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	600,00	600,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	9 900,00	7 200,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	9 900,00	7 200,00
	- wyksięgniętych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	471 300,00	480 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 716 395,82	16 519 542,46
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 619 968,74	1 196 853,36
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 619 968,74	1 196 853,36
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	1 619 918,74	1 196 803,36
	- wpłat wpisowego	50,00	50,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	19 336 364,56	17 716 395,82
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	94 981,25	94 981,25
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	94 981,25	94 981,25
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
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
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 652 978,31	1 221 227,92
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 652 978,31	1 221 227,92
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 652 978,31	1 221 227,92
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 652 978,31	-1 221 227,92
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 652 978,31	1 221 227,92
- podziału zysku netto	1 652 978,31	1 221 227,92
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
-		
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
7. Wynik netto	916 468,05	1 652 978,31
a) zysk netto	916 468,05	1 652 978,31
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	20 819 113,86	19 944 955,38
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	20 819 113,86	19 944 955,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Kutkowska

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Główny Księgowy

Podpis:

Data: 2021-02-05 Iwona KUTKOWSKA

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU

Tomasz Święs

WICEPREZES ZARZĄDU

Leszek NIEMARTOWICZ

PREZES ZARZĄDU

Krzysztof Dyapala

(podpisy członków Zarządu)