

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 673 088,92	1 738 448,12
	1. W rachunku bieżącym	2 673 088,92	1 738 448,12
	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	72 938 921,32	71 010 458,10
	1. W rachunku bieżącym	5 127 556,64	5 143 756,04
	2. Terminowe	67 811 364,68	65 866 702,06
IV	Należności od sektora niefinansowego	20 216 984,06	19 456 644,22
	1. W rachunku bieżącym	896 426,01	1 037 872,86
	2. Terminowe	19 320 558,05	18 418 771,36
V	Należności od sektora budżetowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	302 158,68	0,00
	1. Banków	302 158,68	0,00
	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	946 220,00	646 220,00
	1. W instytucjach finansowych	946 000,00	646 000,00
	2. W pozostałych jednostkach	220,00	220,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	23 071,80	25 046,84
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	159 128,29	182 241,80
XV	Inne aktywa	0,00	461,80
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	461,80
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	81 258,48	123 008,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	73 129,00	113 615,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 129,48	9 393,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	97 340 831,55	93 182 528,88

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	83 978 350,72	80 914 406,66
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	61 672 664,22	60 793 686,21
	a) bieżące	18 677 616,10	17 369 487,58
	b) terminowe	42 995 048,12	43 424 198,63
	2. Pozostałe, w tym:	22 305 686,50	20 120 720,45
	a) bieżące	21 830 654,66	19 247 553,88
	b) terminowe	475 031,84	873 166,57
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 343 734,12	1 599 656,49
	1. Bieżące	2 274 413,04	1 455 339,16
	2. Terminowe	69 321,08	144 317,33
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	107 635,65	180 444,73
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	45 238,87	23 108,85
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	45 238,87	23 108,85
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00
X	Rezerwy	71 585,00	106 297,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 585,00	87 297,00
	2. Pozostałe rezerwy	19 000,00	19 000,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	274 800,00	299 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 764 515,15	8 392 887,72
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 220 000,00	1 170 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 220 000,00	1 170 000,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	534 972,04	496 127,43
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	97 340 831,55	93 182 528,88
	Współczynnik wypłacalności	46,56%	47,32%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2020-05-15

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	2 672 913,66	2 705 794,38
	1. Od sektora finansowego	1 095 504,11	1 130 807,70
	2. Od sektora niefinansowego	1 524 933,26	1 572 450,57
	3. Od sektora budżetowego	52 476,29	2 536,11
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	634 910,85	784 785,92
	1. Od sektora finansowego	62,99	157,89
	2. Od sektora niefinansowego	632 575,38	782 115,50
	3. Od sektora budżetowego	2 272,48	2 512,53
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 038 002,81	1 921 008,46
IV	Przychody z tytułu prowizji	719 834,07	741 816,27
V	Koszty prowizji	85 544,34	79 338,50
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	634 289,73	662 477,77
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	9 251,51	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	9 251,51	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	2 681 544,05	2 583 486,23
XI	Pozostałe przychody operacyjne	4 867,06	8 764,38
XII	Pozostałe koszty operacyjne	873,41	1 744,50
XIII	Koszty działania banku	2 023 322,83	1 986 770,45
	1. Wynagrodzenia	1 022 280,55	973 844,16
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	170 636,35	161 286,42
	3. Inne	830 405,93	851 639,87
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	50 561,85	70 061,35
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	41 565,90	128 326,84
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	41 565,90	128 326,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	32 536,92	221 856,96
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	32 536,92	221 856,96
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	9 028,98	-93 530,12
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	602 624,04	627 204,43
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	602 624,04	627 204,43
XXI	Podatek dochodowy	67 652,00	131 077,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	534 972,04	496 127,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	805 196,13	962 268,01
	1. Zobowiązania udzielone	805 196,13	962 268,01
	a) finansowe	805 196,13	962 268,01
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
	2. Zobowiązania otrzymane	0,00	0,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	20 786 634,86	19 910 574,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: **2020-05-15**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	534 972,04	496 127,43
II	Korekty razem:	508 242,66	751 344,60
	1. Amortyzacja	50 561,85	70 061,35
	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	
	5. Zmiana stanu rezerw	-34 712,00	-44 206,00
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-302 158,68	
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 944 662,62	-6 196 431,24
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-759 878,04	274 455,43
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-300 000,00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 808 021,69	6 521 460,44
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-72 809,08	95 477,27
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	63 879,54	30 527,35
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	0,00	
	18. Inne korekty	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 043 214,70	1 247 472,03
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	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	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	-25 473,30	-24 464,95
	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	-25 473,30	-24 464,95
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-25 473,30	-24 464,95
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	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	0,00	
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	-99 300,00	-96 700,00
	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	-24 800,00	-22 200,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-74 500,00	-74 500,00
	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)	-99 300,00	-96 700,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	918 441,40	1 126 307,08
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	918 441,40	1 126 307,08
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	6 882 204,16	5 755 897,08
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	7 800 645,56	6 882 204,16
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2020-05-15

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 358 615,15	9 959 187,72
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 358 615,15	9 959 187,72
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	299 600,00	321 800,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-24 800,00	-22 200,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	24 800,00	22 200,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	24 800,00	22 200,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	274 800,00	299 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 392 887,72	8 072 228,50
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	371 627,43	320 659,22
	a) zwiększenia (z tytułu)	371 627,43	320 659,22
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	371 627,43	320 659,22
	- wpłat wpisowego		
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 764 515,15	8 392 887,72
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	-		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 170 000,00	1 070 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	100 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	50 000,00	100 000,00
	- podziału zysku	50 000,00	100 000,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 220 000,00	1 170 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- przebiegowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	496 127,43	494 853,42
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	496 127,43	494 853,42
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	496 127,43	494 853,42
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-496 127,43	-494 853,42
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	496 127,43	494 853,42
- podział zysku netto	496 127,43	494 853,42
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
7. Wynik netto	534 972,04	496 127,63
a) zysk netto	534 972,04	496 127,63
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 794 287,19	10 358 615,35
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 731 114,19	10 284 115,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2020-05-15

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)