

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 038 861,08	2 673 088,92
	1. W rachunku bieżącym	2 038 861,08	2 673 088,92
	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	77 763 345,96	72 938 921,32
	1. W rachunku bieżącym	22 117 119,87	5 127 556,64
	2. Terminowe	55 646 226,09	67 811 364,68
IV	Należności od sektora niefinansowego	18 872 451,65	20 216 984,06
	1. W rachunku bieżącym	418 693,58	896 426,01
	2. Terminowe	18 453 758,07	19 320 558,05
V	Należności od sektora budżetowego	999 524,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	999 524,00	0,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	301 449,86	302 158,68
	1. Banków	301 449,86	302 158,68
	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	946 220,00
	1. W instytucjach finansowych	946 000,00	946 000,00
	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:	9 162,47	23 071,80
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	181 093,98	159 128,29
XV	Inne aktywa	8 795,00	0,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	8 795,00	0,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	70 173,40	81 258,48
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	57 264,00	73 129,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 909,40	8 129,48
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	101 191 077,40	97 340 831,55

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	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	83 433 098,65	83 978 350,72
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	59 892 191,50	61 672 664,22
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	22 091 437,48	18 677 616,10
	a) bieżące	37 800 754,02	42 995 048,12
	b) terminowe	23 540 907,15	22 305 686,50
	2. Pozostałe, w tym:	23 099 942,18	21 830 654,66
	a) bieżące	440 964,97	475 031,84
	b) terminowe	6 286 009,54	2 343 734,12
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 119 754,45	2 274 413,04
	1. Bieżące	166 255,09	69 321,08
	2. Terminowe		
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	138 578,22	107 635,65
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	25 206,26	45 238,87
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	25 206,26	45 238,87
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	312 183,00	71 585,00
X	Rezerwy	33 183,00	52 585,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	279 000,00	19 000,00
	2. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
XI	Zobowiązania podporządkowane	258 400,00	274 800,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	9 124 987,19	8 764 515,15
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 320 000,00	1 220 000,00
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 320 000,00	1 220 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	292 614,54	534 972,04
XVII	Zysk (strata) netto	0,00	0,00
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	101 191 077,40	97 340 831,55
	Współczynnik wypłacalności	49,36%	46,56%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis:

Data: 2021-06-08

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
I	Przychody z tytułu odsetek	2 158 242,86	2 672 913,66
	1. Od sektora finansowego	663 798,28	1 095 504,11
	2. Od sektora niefinansowego	1 454 975,32	1 524 933,26
	3. Od sektora budżetowego	39 469,26	52 476,29
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
II	Koszty odsetek	304 181,84	634 910,85
	1. Od sektora finansowego	171,08	62,99
	2. Od sektora niefinansowego	302 722,80	632 575,38
	3. Od sektora budżetowego	1 287,96	2 272,48
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 854 061,02	2 038 002,81
IV	Przychody z tytułu prowizji	646 841,16	719 834,07
V	Koszty prowizji	73 695,06	85 544,34
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	573 146,10	634 289,73
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	11 736,17	9 251,51
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	11 736,17	9 251,51
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	2 438 943,29	2 681 544,05
XI	Pozostałe przychody operacyjne	273 098,41	4 867,06
XII	Pozostałe koszty operacyjne	5 797,89	873,41
XIII	Koszty działania banku	2 050 788,42	2 023 322,83
	1. Wynagrodzenia	996 799,64	1 022 280,55
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	163 815,18	170 636,35
	3. Inne	890 173,60	830 405,93
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	48 682,42	50 561,85
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	290 042,95	41 565,90
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	290 042,95	41 565,90
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	24 944,52	32 536,92
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	24 944,52	32 536,92
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	265 098,43	9 028,98
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	341 674,54	602 624,04
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	341 674,54	602 624,04
XXI	Podatek dochodowy	49 060,00	67 652,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	292 614,54	534 972,04

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0

Podpis:

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2020

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 087 832,32	805 196,13
	1. Zobowiązania udzielone	1 087 832,32	805 196,13
	a) finansowe	1 087 832,32	805 196,13
	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	20 450 667,01	20 786 634,86

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: 0

Podpis:

Data: 2021-06-08

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW 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	292 614,54	534 972,04
II	Korekty razem:	16 210 359,63	508 242,66
	1. Amortyzacja	48 682,42	50 561,85
	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	240 598,00	-34 712,00
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	708,82	-302 158,68
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	12 165 138,59	-1 944 662,62
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	345 008,41	-759 878,04
	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)	0,00	-300 000,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 397 023,35	3 808 021,69
	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	30 942,57	-72 809,08
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-8 947,53	63 879,54
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	0,00	
	18. Inne korekty	-8 795,00	
		16 502 974,17	1 043 214,70
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		
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	
		56 738,78	-25 473,30
II	Wydatki		
	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	56 738,78	-25 473,30
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-56 738,78	-25 473,30
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	90 900,00	-99 300,00
	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	16 400,00	-24 800,00
	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)	-90 900,00	-99 300,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	16 355 335,39	918 441,40
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	16 355 335,39	918 441,40
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	7 800 645,56	6 882 204,16
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	24 155 980,95	7 800 645,56
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0

Podpis:

Data: 2021-06-08

ZARZĄD BANKU

(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)	10 794 287,19	10 358 615,15
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 794 287,19	10 358 615,15
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	274 800,00	299 600,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-16 400,00	-24 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	16 400,00	24 800,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	16 400,00	24 800,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	258 400,00	274 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 764 515,15	8 392 887,72
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	360 472,04	371 627,43
	a) zwiększenia (z tytułu)	360 472,04	371 627,43
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	360 472,04	371 627,43
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku		
	- wpłat wpisowego		
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 124 987,19	8 764 515,15
	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)		
	- 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	1 220 000,00	1 170 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	50 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	100 000,00	50 000,00
	- podziału zysku	100 000,00	50 000,00
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	-		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 320 000,00	1 220 000,00

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	
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	534 972,04	496 127,43
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	534 972,04	496 127,43
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	534 972,04	496 127,43
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-534 972,04	-496 127,43
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	534 972,04	496 127,43
- podział zysku netto	534 972,04	496 127,43
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	292 614,54	534 972,04
7. Wynik netto	292 614,54	534 972,04
a) zysk netto	0,00	0,00
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 996 001,73	10 794 287,19
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 953 501,73	10 731 114,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

0

Podpis:

Data: 2021-06-08

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)