

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31.12.2020r.

AKTYWA		Stan na dzień	
		31.12.2020r.	31.12.2019r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 118 543,55	6 763 234,71
	1. Środki pieniężne w kasie	7 318 543,55	6 763 234,71
	2. Rezerwa obowiązkowa	800 000,00	0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	31 709 397,40	28 757 296,40
	1. W rachunku bieżącym	30 773 818,45	9 354 776,35
	2. Terminowe	935 578,95	19 402 520,05
IV.	Należności od sektora niefinansowego	346 984 648,64	342 668 673,01
	1. W rachunku bieżącym	14 371 913,27	16 450 977,12
	2. Terminowe	332 612 735,37	326 217 695,89
V.	Należności od sektora budżetowego	80 806 988,84	57 932 737,35
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	80 806 988,84	57 932 737,35
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wart. z otrzymanym przrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	180 654 141,79	180 673 816,23
	1. Banków	102 048 035,54	152 980 853,14
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	78 606 106,25	27 692 963,09
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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	3 827 035,00	3 827 035,00
	1. W instytucjach finansowych	3 827 025,00	3 827 025,00
	2. W pozostałych jednostkach	10,00	10,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	226 403,50	290 923,09
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	20 821 811,24	23 102 297,83
XV.	Inne aktywa	3 089 668,40	2 162 781,84
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	520 592,00	520 592,00
	2. Pozostałe	2 569 076,40	1 642 189,84
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	13 280 129,83	12 097 971,02
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 329 727,00	11 779 053,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 950 402,83	318 918,02
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII.	Akcje własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		689 518 768,19	658 276 766,48

PASYWA		Stan na dzień	
		31.12.2020r.	31.12.2019r.
BILAN S	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	599 580 212,80	561 680 408,55
	1) bieżące	261 126 125,05	193 011 467,00
	2) terminowe	338 454 087,75	368 668 941,55
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	15 078 019,05	12 057 429,95
	1. Bieżące	15 065 792,13	12 045 297,99
	2. Terminowe	12 226,92	12 131,96
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24 455 785,40	34 534 058,30
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 140 755,42	2 540 037,19
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	764 132,08	726 655,24
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	326 337,58	353 473,97
	2. Pozostałe przychody przyszłych okresów	437 794,50	373 181,27
X.	Rezerwy	2 769 125,71	2 293 707,58
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 421 048,83	1 966 708,97
	2. Pozostałe rezerwy	348 076,88	326 998,61
XI.	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	44 168 696,76	42 020 794,06
XII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	166 600,00	160 900,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	153 107,72	113 172,91
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	242 333,25	2 149 602,70
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wartość ujemna)	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		689 518 768,19	658 276 766,48

Główny Księgowy: Jolanta Celmer

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Andrzej Kopeć

Członek Zarządu Grzegorz Olecki

Członek Zarządu Mariusz Kołakowski

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na dzień 31.12.2020r.

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na dzień	Stan na dzień
		31.12.2020r.	31.12.2019r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	25 449 387,91	25 623 044,69
	1. Zobowiązania udzielone:	25 157 925,90	25 331 582,68
	a) finansowe	23 078 062,42	22 721 694,94
	b) gwarancyjne	2 079 863,48	2 609 887,74
	2. Zobowiązania otrzymane:	291 462,01	291 462,01
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	291 462,01	291 462,01
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	274 258 620,24	291 573 569,40

Główny Księgowy: Jolanta Celmer

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu	Andrzej Kopeć
Członek Zarządu	Grzegorz Olecki
Członek Zarządu	Mariusz Kołakowski

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres 01.01.2020r. - 31.12.2020r.

TREŚĆ INFORMACJI		za okres	za okres
		01.01.2020r.- 31.12.2020r.	01.01.2019r.- 31.12.2019r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	19 874 935,00	27 938 536,30
	1. Od sektora finansowego	75 533,85	419 764,97
	2. Od sektora niefinansowego	17 469 059,88	23 762 434,12
	3. Od sektora budżetowego	950 207,12	1 044 014,38
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 380 134,15	2 712 322,83
II.	Koszty odsetek	5 771 708,12	8 480 506,08
	1. Od sektora finansowego	236 720,65	398 426,30
	2. Od sektora niefinansowego	5 487 730,07	8 013 781,16
	3. Od sektora budżetowego	47 257,40	68 298,62
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	14 103 226,88	19 458 030,22
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 286 879,04	3 488 173,08
V.	Koszty prowizji	375 915,28	370 021,21
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	2 910 963,76	3 118 151,87
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	80 424,38	69 893,89
X.	Wynik działalności bankowej	17 094 615,02	22 646 075,98
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	3 879 484,90	2 961 032,62
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	491 146,88	609 982,55
XIII.	Koszty działania banku	18 049 956,87	19 658 478,86
	1. Wynagrodzenia	8 532 457,04	9 564 381,89
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 570 342,39	1 815 588,60
	3. Inne	7 947 157,44	8 278 508,37
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 631 595,55	1 565 601,93
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 602 573,74	17 012 314,22
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 602 573,74	17 012 314,22
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	10 953 548,37	17 060 387,80
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 953 548,37	17 060 387,80
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	-350 974,63	-48 073,58
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 152 375,25	3 821 118,84
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	5 865,14
XX.	Zysk (strata) brutto	1 152 375,25	3 815 253,70
XXI.	Podatek dochodowy	910 042,00	1 665 651,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	242 333,25	2 149 602,70

Główny Księgowy: Jolanta Celmer

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu	Andrzej Kopeć
Członek Zarządu	Grzegorz Olecki
Członek Zarządu	Mariusz Kołakowski

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Sporządzone za okres od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	za okres	za okres
	01.01.2020r.- 31.12.2020r.	01.01.2019r.- 31.12.2019r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	44 444 469,67	42 293 208,37
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
II. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	44 444 469,67	42 293 208,37
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	42 020 794,06	38 730 461,96
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 147 902,70	3 290 332,10
a) zwiększenia (z tytułu)	2 147 902,70	3 290 332,10
- wpłata udziałów członkowskich	2 000,00	12 500,00
- podział zysku	2 145 902,70	3 277 832,10
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wypłata udziałów członkowskich	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	44 168 696,76	42 020 794,06
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	160 900,00	153 000,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 700,00	7 900,00
a) zwiększenia (z tytułu)	5 700,00	7 900,00
- wpisowe	2 000,00	1 800,00
- odbudowa	3 700,00	6 100,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	166 600,00	160 900,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	113 172,91	120 344,05
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	39 934,81	-7 171,14
a) zwiększenie (z tytułu)	106 620,14	5 470,26
-	106 620,14	5 470,26
b) zmniejszenie (z tytułu)	66 685,33	12 641,40
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	66 685,33	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	153 107,72	113 172,91
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	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
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 149 602,70	3 283 932,10
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 149 602,70	3 283 932,10
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.1.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 149 602,70	3 283 932,10
6.2. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 149 602,70	-3 283 932,10
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 149 602,70	3 283 932,10
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	3 700,00	6 100,00
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
- odpis na kapitał podstawowy (fundusz udziałowy) - odbudowa funduszu udziałowego	2 145 902,70	3 277 832,10
6.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.6. Zmiana strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- zmiany zasad rachunkowości	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
6.7. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	242 333,25	2 149 602,70
a) zysk netto	242 333,25	2 149 602,70
b) strata netto	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	44 730 737,73	44 444 469,67
IV. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	44 730 737,73	44 444 469,67

Główny Księgowy: Jolanta Celmer

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Andrzej Kopeć

Członek Zarządu Grzegorz Olecki

Członek Zarządu Mariusz Kołakowski

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Sporządzony za okres 01.01.2020r. - 31.12.2020r.

Treść informacji	za okres	
	01.01.2020r.- 31.12.2020r.	01.01.2019r.- 31.12.2019r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	242 333,25	2 149 602,70
II. Korekty razem:	31 751 376,74	-536 407,82
1. Amortyzacja	1 631 595,55	1 565 601,93
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-63 230,32	-249 786,10
5. Zmiana stanu rezerw	475 418,13	714 209,21
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	53 233,11	-62 698 745,65
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	18 466 941,10	64 745 788,15
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-28 117 113,68	-34 257 251,03
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	-100 000,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	40 920 393,35	29 555 353,62
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	-78 272,90	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-399 281,77	-851 620,53
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 175 782,67	1 089 741,25
17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	37 476,84	-49 698,67
18. Inne korekty		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	31 993 709,99	1 613 194,88
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	1 477 600,00	299 628,66
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 477 600,00	299 628,66
2. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	700 959,05	1 208 558,05
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
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	700 959,05	1 208 558,05
2. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	776 640,95	-908 929,39
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	4 000,00	14 300,00
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	4 000,00	14 300,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	10 000 000,00	0,00
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	10 000 000,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	-9 996 000,00	14 300,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	22 774 350,94	718 565,49
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	22 774 350,94	718 565,49
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	16 118 011,06	15 399 445,57
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	38 892 362,00	16 118 011,06

Główny Księgowy: Jolanta Celmer

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Andrzej Kopec

Członek Zarządu Grzegorz Olecki

Członek Zarządu Mariusz Kolakowski