

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	310 371 376.92	274 761 882.20
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	6 140 192.11	4 465 753.89
W rachunku bieżącym	6 140 192.11	4 465 753.89
Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
Inne środki	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
Należności od sektora finansowego	171 222 833.29	149 364 030.47
W rachunku bieżącym	24 559 467.45	28 974 969.03
Terminowe	146 663 365.84	120 389 061.44
Należności od sektora niefinansowego	65 326 107.43	69 207 385.13
W rachunku bieżącym	4 348 289.30	5 835 905.72
Terminowe	60 977 818.13	63 371 479.41
Należności od sektora budżetowego	31 668 396.03	32 544 507.83
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	31 668 396.03	32 544 507.83
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	31 325 127.51	14 597 517.77
Banków	31 325 127.51	14 597 517.77
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0.00	0.00
Pozostałe	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	1 790 019.55	1 790 019.55
W instytucjach finansowych	1 790 019.55	1 790 019.55
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	0.00	0.00
W instytucjach finansowych	0.00	0.00
W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0.00	0.00

Wartości niematerialne i prawne, w tym:	5 622.78	5 124.49
– wartość firmy	0.00	0.00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 601 328.75	1 421 704.89
Inne aktywa	707 838.00	711 711.80
Przejęte aktywa – do zbycia	0.00	0.00
Pozostałe	707 838.00	711 711.80
Rozliczenia międzyokresowe	583 911.47	654 126.38
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	540 962.00	608 071.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	42 949.47	46 055.38
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
Akcje własne	0.00	0.00
Pasywa razem	310 371 376.92	274 761 882.20
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0.00	0.00
W rachunku bieżącym	0.00	0.00
Terminowe	0.00	0.00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	263 540 486.35	236 397 452.52
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	189 270 428.78	179 751 962.69
bieżące	81 078 020.96	64 332 063.92
terminowe	108 192 407.82	115 419 898.77
Pozostałe, w tym:	74 270 057.57	56 645 489.83
bieżące	72 043 310.47	56 428 255.33
terminowe	2 226 747.10	217 234.50
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	16 436 295.14	8 996 152.73
Bieżące	16 148 613.53	8 920 832.26
Terminowe	287 681.61	75 320.47
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	756 692.60	824 927.16
Koszty i przychody rozliczane w czasie	77 283.13	108 374.03
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0.00	0.00
Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	77 283.13	108 374.03
Rezerwy	819 302.94	814 965.30
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	248 438.00	283 520.00
Pozostałe rezerwy	570 864.94	531 445.30

Zobowiązania podporządkowane	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy	597 400.00	608 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy	26 259 144.35	24 907 929.83
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	679 292.57	680 487.09
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
Pozostałe	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	1 205 479.84	1 423 193.54
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
Współczynnik wypłacalności	30.65	27.65

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kwoty pozycji	103 835 484.14	109 699 022.89
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 368 171.04	6 320 878.12
Zobowiązania udzielone:	5 368 171.04	6 320 878.12
finansowe	4 489 781.14	5 610 901.92
gwarancyjne	878 389.90	709 976.20
Zobowiązania otrzymane:	0.00	0.00
finansowe	0.00	0.00
gwarancyjne	0.00	0.00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
Pozostałe	98 467 313.10	103 378 144.77

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	6 008 570.91	7 928 476.22
Od sektora finansowego	1 144 921.45	2 026 040.67
Od sektora niefinansowego	3 959 112.69	4 642 686.88
Od sektora budżetowego	816 130.64	1 044 013.52
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	88 406.13	215 735.15
Koszty odsetek	793 738.85	1 551 241.58
Od sektora finansowego	0.00	0.00
Od sektora niefinansowego	780 507.19	1 529 715.75
Od sektora budżetowego	13 231.66	21 525.83
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	5 214 832.06	6 377 234.64
Przychody z tytułu prowizji	1 386 963.99	1 357 949.35
Koszty prowizji	263 123.64	225 483.86
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 123 840.35	1 132 465.49
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00
Od jednostek zależnych	0.00	0.00
Od jednostek współzależnych	0.00	0.00
Od jednostek stowarzyszonych	0.00	0.00
Od pozostałych jednostek	0.00	0.00
Wynik operacji finansowych	0.00	0.00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0.00	0.00
Pozostałych	0.00	0.00
Wynik z pozycji wymiany	0.00	0.00
Wynik działalności bankowej	6 338 672.41	7 509 700.13
Pozostałe przychody operacyjne	379 453.70	68 087.77
Pozostałe koszty operacyjne	66 154.54	45 220.80
Koszty działania banku	4 871 515.79	4 737 474.42
Wynagrodzenia	2 950 152.84	3 001 544.57
Ubezpieczenia i inne świadczenia	604 138.10	602 532.77
Inne	1 317 224.85	1 133 397.08
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	137 897.21	180 320.31
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	397 813.38	851 591.38
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	397 813.38	851 591.38
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00

Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	283 861.65	147 767.55
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	283 861.65	147 767.55
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	113 951.73	703 823.83
Wynik działalności operacyjnej	1 528 606.84	1 910 948.54
Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
Zyski nadzwyczajne	0.00	0.00
Straty nadzwyczajne	0.00	0.00
Zysk (strata) brutto	1 528 606.84	1 910 948.54
Podatek dochodowy	323 127.00	487 755.00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
Zysk (strata) netto	1 205 479.84	1 423 193.54

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	27 620 010.46	26 281 657.15
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	27 620 010.46	26 281 657.15
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	608 400.00	623 400.00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-11 000.00	-15 000.00
zwiększenia (z tytułu)	200.00	0.00
– emisji akcji	0.00	0.00
- dywidendy	0.00	0.00
- wpłat udziałów	200.00	0.00
- wpłat nowych członków	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	11 200.00	15 000.00
– umorzenia akcji	0.00	0.00
- wypowiedzenie udziałów	11 200.00	15 000.00
- śmierć członków	0.00	0.00
- rezygnacja z członkostwa	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	597 400.00	608 400.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 907 929.83	23 036 569.40
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 351 214.52	1 871 360.43
zwiększenia (z tytułu)	1 351 214.52	1 871 360.43
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 350 000.00	1 865 000.00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0.00	0.00
- wpłat wpisowego	20.00	0.00
- z funduszu z aktualizacji wyceny	1 194.52	6 360.43
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	26 259 144.35	24 907 929.83
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	680 487.09	686 847.52
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-1 194.52	-6 360.43

zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	1 194.52	6 360.43
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	1 194.52	6 360.43
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	679 292.57	680 487.09
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 423 193.54	1 934 840.23
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 423 193.54	1 934 840.23
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 423 193.54	1 934 840.23
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 423 193.54	-1 934 840.23
zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
zmniejszenie (z tytułu)	1 423 193.54	1 934 840.23
- podział zysko netto	1 423 193.54	1 934 840.23
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00

Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00
– korekty błędów podstawowych	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	0.00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0.00	0.00
Zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
- (inne)	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
Wynik netto	1 205 479.84	1 423 193.54
Zysk netto	1 205 479.84	1 423 193.54
Strata netto	0.00	0.00
Odpisy z zysku	0.00	0.00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	28 741 316.76	27 620 010.46
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	28 685 836.92	27 546 816.92

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	1 205 479.84	1 423 193.54
Korekty razem:	-3 544 550.30	610 186.29
Amortyzacja	137 897.21	180 320.31
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	0.00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0.00	0.00
Zmiana stanu rezerw	4 337.64	58 615.18
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-16 727 609.74	6 614 845.04
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-26 274 304.40	-35 060 668.25
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	4 757 389.50	750 022.17
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	34 583 176.24	27 902 184.06
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0.00	0.00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-68 434.56	22 378.23
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	70 214.91	-93 760.76
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-31 090.90	14 617.84
Inne korekty	3 873.80	221 632.47
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-2 339 070.46	2 033 379.83
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	0.00
Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
Wydatki	- 318 019.36	-35 975.98

Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0.00	0.00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 318 019.36	-35 975.98
Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 318 019.36	-35 975.98
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	220.00	0.00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0.00	0.00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0.00	0.00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	220.00	0.00
Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
Wydatki	-84 193.54	-85 440.23
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0.00	0.00
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0.00	0.00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0.00	0.00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0.00	0.00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0.00	0.00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0.00	0.00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-11 000.00	-15 600.00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-73 193.54	-69 840.23
Nabycie akcji własnych	0.00	0.00
Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-83 973.54	-85 440.23
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-2 741 063.36	1 911 963.62
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-2 741 063.36	1 911 963.62
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
Środki pieniężne na początek okresu	33 440 722.92	31 528 759.30
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	30 699 659.56	33 440 722.92
– o ograniczonej możliwości dysponowania	197 454.80	6 143 948.80

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Załączony plik

Informacjadodatkowa2020-sig-sig-sig-sig.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Bieżący okres sprawozdawczy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 528 606.84
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 587 596.30
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 394 678.73
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	894 338.98
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	689 920.06
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 532 108.00
K. Podatek dochodowy	291 100.00