

BILANS BANKU AKTYWA

według stanu na 30.06.2021 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	AKTYWA	Stan na dzień 30.06.2021 r.	Stan na dzień 30.06.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 353 923,98	3 757 174,00
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	3 353 923,98	3 757 174,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III.	Należności od sektora finansowego	60 109 292,12	111 634 496,09
	1. W rachunku bieżącym	31 104 331,42	36 521 006,68
	2. Terminowe	29 004 960,70	75 113 489,41
IV.	Należności od sektora niefinansowego	162 628 912,22	158 508 104,13
	1. W rachunku bieżącym	18 043 814,28	14 461 892,43
	2. Terminowe	144 585 097,94	144 046 211,70
V.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	17 385 034,82	14 746 178,60
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	17 385 034,82	14 746 178,60
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	161 402 140,71	104 424 284,40
	1. Banków	90 733 429,85	62 289 043,34
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	70 488 558,58	41 880 622,30
	3. Pozostałe	180 152,28	254 618,76
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	750 000,00	750 000,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach	750 000,00	750 000,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 960 020,00	1 955 940,00
	1. W instytucjach finansowych	1 960 020,00	1 955 940,00
	2. W pozostałych jednostkach		
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
XIII.	Wartości niematerialne i prawne	6 061,72	3 493,20
	<i>w tym wartość firmy</i>		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	4 580 941,98	3 946 868,60
XV.	Inne aktywa	658 825,55	745 546,42
	1. Przejęte aktywa – do zbycia		
	2. Pozostałe	658 825,55	745 546,42
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	905 074,73	961 830,66
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	821 142,00	864 803,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	83 932,73	97 027,66
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	23 946,09	24 919,62
XVIII.	Akcje własne		
	AKTYWA RAZEM	413 764 173,92	401 458 835,72

BILANS BANKU PASYWA

według stanu na 30.06.2021 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	PASYWA	Stan na dzień 30.06.2021 r.	Stan na dzień 30.06.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego		
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Rachunki terminowe		
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	337 288 143,67	339 083 065,18
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	196 060 177,72	216 434 051,70
	a) bieżące	118 708 996,90	116 745 941,61
	b) terminowe	77 351 180,82	99 688 110,09
	2. Pozostałe, w tym:	141 227 965,95	122 649 013,48
	a) bieżące	118 890 266,15	95 964 581,25
	b) terminowe	22 337 699,80	26 684 432,23
IV.	Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych	45 994 882,34	31 631 375,74
	1. Bieżące	45 994 882,34	15 566 927,52
	2. Terminowe		16 064 448,22
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 005 787,67	5 006 064,38
VII.	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 046 736,69	1 676 478,28
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	220 280,42	154 939,84
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	220 280,42	154 939,84
X.	Rezerwy	923 231,64	806 122,87
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	569 111,00	528 183,00
	2. Pozostałe rezerwy	354 120,64	277 939,87
XI.	Zobowiązania podporządkowane		2 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 346 000,00	2 404 800,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 970 882,09	17 323 581,45
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	88 824,53	88 824,53
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		
	2. Pozostałe		
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		692 386,52
XIX.	Zysk (strata) netto	879 404,87	591 196,93
	PASYWA RAZEM	413 764 173,92	401 458 835,72
	Współczynnik wypłacalności	14,62	15,14

Sporządził: Renata Brzozowska
tel. 85 678 57 80

Data: 13.09.2021 r.

POZYCJE POZABILANSOWE

według stanu na 30.06.2021 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	TREŚĆ	Stan na dzień 30.06.2021 r.	Stan na dzień 30.06.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	30 624 107,82	23 696 116,71
	1. Zobowiązania udzielone	30 624 107,82	23 696 116,71
	a) finansowe	27 471 696,35	21 206 881,34
	b) gwarancyjne	3 152 411,47	2 489 235,37
	2. Zobowiązania otrzymane		
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązanie związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	161 433 441,11	161 776 516,80

Sporządził: Renata Brzozowska
tel. 85 678 57 80

Data: 13.09.2021 r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

według stanu na 30.06.2021 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na dzień 30.06.2021 r.	Stan na dzień 30.06.2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 355 251,45	5 103 852,76
	1. Od sektora finansowego	28 853,42	477 998,96
	2. Od sektora niefinansowego	2 857 076,91	3 797 972,22
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych	120 509,79	235 418,14
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	348 811,33	592 463,44
II.	II. Koszty odsetek	151 822,30	1 554 488,34
	1. Od sektora finansowego	80 365,75	126 874,18
	2. Od sektora niefinansowego	71 456,55	1 386 646,13
	3. Od sektora instytucji rządowych i samorządowych		40 968,03
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 203 429,15	3 549 364,42
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 244 566,66	1 235 757,36
V.	Koszty prowizji	83 154,90	81 509,44
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 161 411,76	1 154 247,92
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozost. papierów wart. i innych instrum. finans.o zmiennej kwocie dochodu	776 494,15	
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek		
VIII.	Wynik operacji finansowych	1 610,35	117 539,02
	1. Papierami wart. i innymi instrumentami finansowymi		108 730,75
	2. Pozostałych	1 610,35	8 808,27
IX.	Wynik z pozycji wymiany	47 476,89	27 550,90
X.	Wynik na działalności bankowej	5 190 422,30	4 848 702,26
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	216 181,24	185 893,50
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	19 659,21	33 609,34
XIII.	Koszty działania banku	3 379 723,06	3 809 857,55
	1. Wynagrodzenia	1 812 232,77	1 952 119,75
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	394 741,51	437 910,59
	3. Inne	1 172 748,78	1 419 827,21
XIV.	Amortyzacja ŚT oraz wart. niematerialnych i prawnych	138 336,32	120 559,24
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 055 703,59	817 878,64
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 055 703,59	817 878,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	415 777,51	482 698,94
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i na ogólne ryzyko bankowe	415 777,51	482 698,94
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	639 926,08	335 179,70
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 228 958,87	735 389,93
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	1 228 958,87	735 389,93
XXI.	Podatek dochodowy	349 554,00	144 193,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zw. straty)		
XXIII.	Zysk (strata) netto	879 404,87	591 196,93

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

według stanu na 30.06.2021 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 30.06.2021 r.	Stan na dzień 30.06.2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	21 100 789,43	20 761 170,28
	- korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	21 100 789,43	20 761 170,28
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 404 800,00	2 480 400,00
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-58 800,00	-75 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	27 600,00	
	- przeniesienia zmian powyżej zadeklarowanych		
	- wpłat udziałów	27 600,00	
	- niewniesione wpłaty na poczet udziałów		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	86 400,00	75 600,00
	- wypłat y udziałów, wypłaty oprocentowania z podz. nadw		
	- wyksięgowania wypowiedzianych udziałów	86 400,00	75 600,00
	- wyksięgowania wypowiedzianych udziałów i regulacji do		
	1.2 Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 346 000,00	2 404 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 323 581,45	17 323 581,45
	2.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 647 300,64	
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 647 300,64	
	- aktualizacji wyceny środków trwałych		
	- podziału zysku (ustawowo)	1 647 160,64	
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną w		
	- wpłat wpisowego	140,00	
	- udziałów wypowiedzianych		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	-		
	2.2 Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	18 970 882,09	17 323 581,45
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	88 824,53	136 925,94
	3.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		-48 101,41
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- wycena aktywów finansowych		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		48 101,41
	- wycena aktywów finansowych		48 101,41
	3.2 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	88 824,53	88 824,53

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

według stanu na 30.06.2021 r.

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 30.06.2021 r.	Stan na dzień 30.06.2020 r.
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu		
	4.1 Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- przeksięgowanie na fundusz zasobowy		
	4.2 Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu		
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
	5.1 Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	-		
	b) zmniejszenia z tytułu		
	-		
	5.2 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		
	6.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		
	- korekty błędów podstawowych		
	6.2 Zysk z lat ubiegłych na początek, okresu po korektach		
	6.3 Zmiana zysku z lat ubiegłych		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- podziału zysku		
	-		
	6.4 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
	6.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
	- korekty błędów podstawowych		
	6.6 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
	6.7 Zmiana straty z lat ubiegłych		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	- wyceny prowizji według ESP		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycie z podziału nadwyżki		
	6.8 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
	6.9 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		692 386,52
	7. Wynik netto	879 404,87	591 196,93
	a) zysk netto	879 404,87	591 196,93
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	22 285 111,49	21 100 789,43
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 285 111,49	21 100 789,43

Sporządził: Renata Brzozowska
tel. (085) 678 57 80

Data: 13.09.2021 r.

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

według stanu na 30.06.2021 r. (metoda pośrednia)

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 30.06.2021 r.	Stan na dzień 30.06.2020 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	879 404,87	591 196,93
II.	Korekty razem:	-4 226 162,65	-10 674 403,20
1	Amortyzacja	138 336,32	120 559,24
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5	Zmiana stanu rezerw	117 108,77	10 176,17
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-56 977 856,31	-24 702 277,58
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	46 108 528,71	-41 558 583,08
8	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	-6 759 664,31	9 988 439,97
9	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora instytucji rządowych i samorządowych	12 568 585,09	45 315 627,57
13	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-276,71	-2 465,76
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	370 258,41	4 627,16
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	143 476,80	144 882,93
17	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	65 340,58	6 410,18
18	Inne korekty		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-3 346 757,78	-10 083 206,27
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy		
1	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4	papierów wartościowych i innych aktywów finans. (lokacyjnych)		
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
6	Inne wpływy inwestycyjne		
II.	Wydatki	990 100,17	-4 865 240,82
1	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
2	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
3	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
4	papierów wartościowych i innych aktywów finans. (lokacyjnych)		-5 048 101,41
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	990 100,17	182 860,59
6	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-990 100,17	4 865 240,82

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

według stanu na 30.06.2021 r. (metoda pośrednia)

Nr kodu bankowego: 80990004

w 0,00 zł

Poz.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na dzień 30.06.2021 r.	Stan na dzień 30.06.2020 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	804 094,15	
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	27 600,00	
6	Inne wpływy finansowe	776 494,15	
II.	Wydatki	2 287 161,48	130 011,31
1	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
3	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
4	Z tytułu innych zobowiązań podporządkowanych		
5	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	2 000 000,00	
7	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	86 400,00	105 720,56
8	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku		
9	Nabycie akcji własnych		
10	Inne wydatki finansowe	200 761,48	24 290,75
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 483 067,33	-130 011,31
D.	Przeplwy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-5 819 925,28	-5 347 976,76
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-5 819 925,28	-5 347 976,76
	kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	40 278 180,68	45 626 157,44
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	34 458 255,40	40 278 180,68
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Sporządził: Renata Brzozowska
tel. (085) 678 57 80

Data: 13.09.2021 r.