

BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na	
		31.12.2020r.	31.12.2019r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 526 705,88	1 992 076,56
	1. W rachunku bieżącym	2 526 705,88	1 992 076,56
	2. Rezerwa obowiązkowa		0,00
	3. Inne środki		0,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III.	Należności od sektora finansowego	71 923 688,34	70 444 850,76
	1. W rachunku bieżącym	8 416 687,23	5 286 128,50
	2. Terminowe	63 507 001,11	65 158 722,26
IV.	Należności od sektora niefinansowego	19 650 686,63	21 282 648,00
	1. W rachunku bieżącym	2 061 962,12	2 413 123,54
	2. Terminowe	17 588 724,51	18 869 524,46
V.	Należności od sektora budżetowego	7 278 563,00	6 092 776,52
	1. W rachunku bieżącym	0,00	250,52
	2. Terminowe	7 278 563,00	6 092 526,00
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		
	3. Pozostałe		
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	908 688,00	908 688,00
	1. W instytucjach finansowych	907 688,00	907 688,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	14 069,54	6 908,20
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	243 094,65	196 670,23
XV.	Inne aktywa	164 322,00	152 495,22
	1. Przejęte aktywa - do zbycia		0,00
	2. Pozostałe	164 322,00	152 495,22
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	62 419,00	82 894,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	56 687,00	77 074,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	5 732,00	5 820,00
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
XVIII.	Akcje własne		
AKTYWA RAZEM		103 073 686,90	101 462 166,17

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

inż. Grażyna Lewandowska

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Anna Rutkowska

p.o. PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Piechucka

Łódź, dnia 14.06. 2021 rok

PASYWA		Stan na	
		31.12.2020r.	31.12.2019r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe		
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	88 283 561,50	89 076 147,81
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	88 039 910,85	88 805 891,78
	a) bieżące	51 025 021,96	46 005 118,26
	b) terminowe	37 014 888,89	42 800 773,52
	2. Pozostałe, w tym:	243 650,65	270 256,03
	a) bieżące	223 593,59	250 275,83
	b) terminowe	20 057,06	19 980,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	3 363 862,74	1 045 466,20
	1. Bieżące	3 363 862,74	1 045 466,20
	2. Terminowe		
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		0,00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	290 170,42	510 014,84
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	26 942,71	28 958,15
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	26 942,71	28 958,15
X.	Rezerwy	348 409,63	324 642,13
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 581,00	9 403,00
	2. Pozostałe rezerwy	346 828,63	315 239,13
XI.	Zobowiązania podporządkowane		0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	204 400,00	270 200,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 206 747,04	9 679 165,80
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego		
	2. Pozostałe		
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII.	Zysk (strata) netto	349 592,86	527 571,24
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
PASYWA RAZEM		103 073 686,90	101 462 166,17

Współczynnik wypłacalności	43,95%	40,88%
----------------------------	--------	--------

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

inż. Grażyna Lewandowska

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Anna Rutkowska

p.o. PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Piebucha

Łódź, dnia 14.06. 2021 rok
(miejsce i data sporządzenia)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-31.12.2020r.	01.01-31.12.2019r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	1 896 059,70	2 643 054,39
	1. Od sektora finansowego	391 132,11	926 188,89
	2. Od sektora niefinansowego	1 434 590,03	1 580 473,28
	3. Od sektora budżetowego	70 337,56	136 392,22
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		
II.	Koszty odsetek	247 358,39	516 940,28
	1. Od sektora finansowego	0,00	4,38
	2. Od sektora niefinansowego	247 302,43	516 759,32
	3. Od sektora budżetowego	55,96	176,58
III.	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	1 648 701,31	2 126 114,11
IV.	Przychody z tytułu prowizji	468 429,27	301 500,07
V.	Koszty prowizji	102 975,94	88 737,01
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	365 453,33	212 763,06
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
	2. Od jednostek współzależnych		0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych		0,00
	4. Od pozostałych jednostek		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
IX.	Wynik z pozycji wymiany		0,00
X.	Wynik działalności bankowej	2 025 890,81	2 348 128,68
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	126 732,21	16 439,09
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	68 872,89	88 379,38
XIII.	Koszty działania banku	1 698 025,50	1 616 831,67
	1. Wynagrodzenia	1 023 293,47	993 943,15
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	179 821,03	166 877,03
	3. Inne	494 911,00	456 011,49
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	25 832,88	31 885,60
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	43 157,70	63 590,01
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	43 157,70	63 590,01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	68 288,81	57 770,13
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	68 288,81	57 770,13
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)	25 131,11	-5 819,88
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	385 022,86	621 651,24
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	
XX.	Zysk (strata) brutto	385 022,86	621 651,24
XXI.	Podatek dochodowy	35 430,00	94 080,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	349 592,86	527 571,24

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

inż. Grażyna Lewandowska

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Anna Rutkowska

p.o. PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Piechucka

Itów, dnia 14.06. 2021 rok
(miejsce i data sporządzenia)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za rok kończący się	
	31.12.2020r.	31.12.2019r.
TREŚĆ		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	349 592,86	527 571,24
II. Korekty razem:	3 460 803,83	948 693,34
1. Amortyzacja	25 832,88	31 885,60
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		
5. Zmiana stanu rezerw	23 767,50	56 590,46
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	708,82	-302 158,68
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 651 721,15	-11 539 777,31
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	434 348,11	2 461 490,13
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	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	1 525 810,23	9 855 048,13
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	0,00	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-219 844,42	346 608,55
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	20 475,00	35 578,00
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 015,44	3 428,46
18. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	3 810 396,69	1 476 264,58
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	0,00	0,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	79 418,64	304 918,77
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	300 000,00
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	79 418,64	4 918,77
6. Inne wydatki inwestycyjne		0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-79 418,64	-304 918,77

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	210,00	9 040,00
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	210,00	9 040,00
6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	66 000,00	13 060,00
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	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	66 000,00	13 060,00
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)	-65 790,00	-4 020,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)	3 665 188,05	1 167 325,81
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	3 665 188,05	1 167 325,81
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	7 278 205,06	6 110 879,25
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	10 943 393,11	7 278 205,06
- o ograniczonej możliwości dysponowania ZFŚS	0,00	0,00

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

inż. Grażyna Lewandowska

Członek Zarządu

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Anna Rutkowska

p.o. PREZES ZARZĄDU

mgr Agnieszka Piechucka

Iłów, dnia 14.06. 2021 rok
(miejsce i data sporządzenia)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	31.12.2020r.	31.12.2019r.
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 476 937,04	9 953 385,80
- korekty błędów podstawowych		
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 476 937,04	9 953 385,80
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	270 200,00	261 200,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-65 800,00	9 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	200,00	9 000,00
- zadeklarowanie udziałów	200,00	9 000,00
- zmiana jednostki udziałowej	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	66 000,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów	66 000,00	0,00
-		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	204 400,00	270 200,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 679 165,80	9 251 071,28
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	527 581,24	428 094,52
a) zwiększenia (z tytułu)	527 581,24	428 094,52
- podziału zysku	527 571,24	428 054,52
- zysk z lat ubiegłych		
- przeksięgowanie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych z fund. aktualizacji ŚT	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	10,00	40,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 206 747,04	9 679 165,80
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	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
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	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	527 571,24	441 114,52
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	527 571,24	441 114,52
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	527 571,24	441 114,52
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-527 571,24	-441 114,52
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		
- utworzenie aktywa na podatek odroczony		
b) zmniejszenie (z tytułu)	527 571,24	441 114,52
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	527 571,24	428 054,52
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- dywidendy	0,00	13 060,00
- odpis na nagrody	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- prowizja zaliczona do dochodu w latach ubiegłych	0,00	0,00
- Aktywa z tyt odrozonego podatku na odpisy aktualizujące	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie z funduszu zasobowego	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	349 592,86	527 571,24
a) zysk netto	349 592,86	527 571,24
b) strata netto	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	10 760 739,90	10 476 937,04
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 760 739,90	10 476 937,04

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU

inż. Grażyna Lewandowska

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Anna Rutkowska

p.o. PREZES ZARZĄDU
mgr Agnieszka Piechucka

Itów, dnia 14.06. 2021 rok
(miejsce i data sporządzenia)