

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-02-28

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Pieniński Bank Spółdzielczy

Wojewodztwo

Małopolskie

Powiat

Nowotarski

Gmina

Krościenko nad Dunajcem

Miejscowosc

Krościenko nad Dunajcem

Identyfikator podatkowy NIP

7350008282

Numer KRS

0000091542

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: · przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, · prowadzenie innych rachunków bankowych, · udzielanie kredytów, · udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, · przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, · udzielanie pożyczek pieniężnych, · operacje czekowe i weksłowe, · wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, · nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, · przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, · udzielanie i potwierdzanie poręczeń, · prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, · pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: · obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, · dokonuje obrotu papierami wartościowymi, · dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, · świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, · nabywanie i zbywanie nieruchomości · świadczy usługi finansowe w zakresie

pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, świadczenia usług certyfikacyjnych.

pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

-

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

-

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

-

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

W Banku obowiązują Zasady rachunkowości przyjęte przez Zarząd w dniu 10.12.2019 (Uchwała 8/12/2019) oraz przez Radę Nadzorczą w dniu 19.12.2019 (Uchwała 72/2019). Bank stosuje następujące metody wyceny aktywów i pasywów: 1) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku, które nie są przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane metodą liniową oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych- dotyczące odsetek (wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu); 2)aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; 3) akcje dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości rynkowej, a jeśli nie istnieje aktywny rynek, akcje wycenia się w wartości godziwej. Do wyceny wartości akcji nie notowanych na rynku regulowanym lub notowanych na nieaktywnym rynku regulowanym stosuje się zasady wyceny wg wartości godziwej w oparciu o metodę porównawczą; 4) zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty; 5)środki pieniężne w kasach Bank wycenia w wartości nominalnej,6)Wartość funduszy podstawowych Banku ustala się w wartościach nominalnych.

ustalenia wyniku finansowego

Na finansowy wynik netto składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej); 2) wynik operacji nadzwyczajnych; 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik na działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych

oraz wartości niematerialnych i prawnych, różnicę wartości rezerw i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Polityką (zasadami) rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: •Wprowadzenie do sprawozdania •Bilans, •Rachunek zysków i strat, •Pozycje pozabilansowe •Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, •Rachunek przepływów pieniężnych. •Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania, Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala jest zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia 36.3 Rozporządzenia. Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

-

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

-

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

-

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

-

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

-

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

30 135,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Zgodnie z Umową Nr 9/21/II/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

pozostałe usługi

1 537,50

Opis do kwoty pozostałych usług

koszty szkoleń

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	355 868 287,88	319 012 300,59	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 166 566,34	4 956 955,09	-
W rachunku bieżącym	5 166 566,34	4 956 955,09	-
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	82 541 694,78	79 729 242,57	-
W rachunku bieżącym	15 978 371,89	9 652 980,86	-
Terminowe	66 563 322,89	70 076 261,71	-
Należności od sektora niefinansowego	148 748 148,35	137 119 071,34	-
W rachunku bieżącym	7 649 286,77	8 043 714,95	-
Terminowe	141 098 861,58	129 075 356,39	-
Należności od sektora budżetowego	41 511 506,35	39 566 229,93	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	41 511 506,35	39 566 229,93	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	69 713 860,67	49 005 051,02	-
Banków	6 797 477,67	3 875 017,74	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	62 416 383,00	44 630 033,28	-
Pozostałe	500 000,00	500 000,00	-
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	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-

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	2 036 684,40	2 036 684,40	-
W instytucjach finansowych	1 964 734,40	1 964 734,40	-
W pozostałych jednostkach	71 950,00	71 950,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	141 795,03	208 532,49	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	4 702 700,60	5 018 583,20	-
Inne aktywa	819 450,54	804 201,54	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	819 450,54	804 201,54	-
Rozliczenia międzyokresowe	485 880,82	567 749,01	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	449 982,00	536 764,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	35 898,82	30 985,01	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	355 868 287,88	319 012 300,59	-
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	265 956 907,47	261 978 294,33	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	185 689 191,54	169 872 761,42	-
bieżące	153 181 970,51	125 752 528,86	-
terminowe	32 507 221,03	44 120 232,56	-
Pozostałe, w tym:	80 267 715,93	92 105 532,91	-
bieżące	56 855 320,72	66 660 356,24	-
terminowe	23 412 395,21	25 445 176,67	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	62 931 578,00	31 076 538,25	-
Bieżące	62 241 390,73	30 611 384,36	-
Terminowe	690 187,27	465 153,89	-
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	709 805,30	767 859,90	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	223 217,21	258 122,74	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	223 217,21	258 122,74	-
Rezerwy	1 199 021,51	992 090,04	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku			

dochodowego	311 772,00	207 847,00	-
Pozostałe rezerwy	887 249,51	784 243,04	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	107 000,00	106 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	23 176 881,02	21 985 289,53	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-559 217,00	218 955,75	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	437 558,56	437 558,56	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	437 558,56	437 558,56	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 685 535,81	1 191 391,49	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	15,38	16,47	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	18 893 054,95	18 269 020,18	-
Zobowiązania udzielone:	18 893 054,95	18 269 020,18	-
finansowe	16 914 185,73	15 960 930,01	-
gwarancyjne	1 978 869,22	2 308 090,17	-
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	146 352 743,01	132 693 280,94	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	6 862 600,47	7 422 844,02	-
Od sektora finansowego	86 910,88	219 950,79	-
Od sektora niefinansowego	6 167 697,62	6 379 150,31	-
Od sektora budżetowego	607 991,97	823 742,92	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	502 863,03	1 431 669,22	-
Od sektora finansowego	0,00	7 547,15	-
Od sektora niefinansowego	495 533,31	1 402 241,68	-
Od sektora budżetowego	7 329,72	21 880,39	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	6 359 737,44	5 991 174,80	-
Przychody z tytułu prowizji	2 133 880,85	2 151 599,77	-

Koszty prowizji	364 390,92	373 112,98	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 769 489,93	1 778 486,79	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	12 238,50	6 994,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	12 238,50	6 994,00	-
Wynik operacji finansowych	1 071 361,40	889 249,50	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	1 071 361,40	889 249,50	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	196 535,53	154 664,90	-
Wynik działalności bankowej	9 409 362,80	8 820 569,99	-
Pozostałe przychody operacyjne	237 475,45	658 097,35	-
Pozostałe koszty operacyjne	115 400,86	181 082,98	-
Koszty działania banku	5 993 689,88	6 320 371,51	-
Wynagrodzenia	3 562 105,10	3 824 821,69	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	678 672,15	696 229,00	-
Inne	1 752 912,63	1 799 320,82	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	567 272,05	600 292,11	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 434 506,23	1 436 908,38	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 434 506,23	1 436 908,38	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	755 937,58	751 876,13	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	755 937,58	751 876,13	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	678 568,65	685 032,25	-
Wynik działalności operacyjnej	2 291 906,81	1 691 888,49	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	2 291 906,81	1 691 888,49	-
Podatek dochodowy	606 371,00	500 497,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 685 535,81	1 191 391,49	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	23 939 395,33	22 895 278,30	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po	23 939 395,33	22 895 278,30	-

korektach

Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	106 200,00	105 400,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	800,00	800,00	-
zwiększenia (z tytułu)	800,00	800,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	800,00	800,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	107 000,00	106 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 985 289,53	20 359 986,26	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 191 591,49	1 625 303,27	-
zwiększenia (z tytułu)	1 191 591,49	1 625 303,27	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 191 391,49	1 625 103,27	-
- wpłat wpisowego	200,00	200,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 176 881,02	21 985 289,53	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	218 955,75	367 230,21	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-778 172,75	-148 274,46	-
zwiększenie (z tytułu)	161 213,23	-14 767,95	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	161 213,23	-14 767,95	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	939 385,98	133 506,51	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	939 385,98	133 506,51	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-559 217,00	218 955,75	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	437 558,56	437 558,56	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-

zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	437 558,56	437 558,56	-
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	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 191 391,49	1 625 103,27	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 191 391,49	1 625 103,27	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 191 391,49	1 625 103,27	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 191 391,49	-1 625 103,27	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 191 391,49	1 625 103,27	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 191 391,49	1 625 103,27	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	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	-
Zmniejszenie (z tytułu)	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	1 685 535,81	1 191 391,49	-
Zysk netto	1 685 535,81	1 191 391,49	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 847 758,39	23 939 395,33	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 847 758,39	23 939 395,33	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy

Zysk (strata) netto	1 685 535,81	1 191 391,49	-
Korekty razem:	5 020 879,96	-4 641 167,90	-
Amortyzacja	567 272,05	600 292,11	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-12 238,50	-6 994,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	206 931,47	-99 123,24	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-21 486 982,40	-9 322 895,76	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 512 938,82	-34 971 592,21	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-13 574 353,43	-2 594 185,74	-
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	35 833 652,89	41 785 141,77	-
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	-58 054,60	-159 520,70	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	81 868,19	118 441,84	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-34 905,53	46 139,51	-
Inne korekty	-15 249,00	-36 871,48	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 706 415,77	-3 449 776,41	-
Wpływy	12 238,50	6 994,00	-
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	12 238,50	6 994,00	-
Wydatki	184 651,99	445 044,76	-
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	184 651,99	445 044,76	-

Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-172 413,49	-438 050,76	-
Wpływy	1 000,00	1 000,00	-
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	800,00	800,00	-
Inne wpływy finansowe	200,00	200,00	-
Wydatki	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty 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	0,00	0,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 000,00	1 000,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 535 002,28	-3 886 827,17	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	6 535 002,28	-3 886 827,17	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	14 609 935,95	18 496 763,12	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	21 144 938,23	14 609 935,95	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	-

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.

Informacja Dodatkowa

InformacjaDodatkowa.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

2 291 906,81

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

768 449,47

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

3 206 457,25

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

2 944 397,28

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

1 991 723,52

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

193 833,05

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

827 594,78

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-9 000,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

2 610 359,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

495 968,00