

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2021-03-01

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 wekslowe, · 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, · pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2020-01-01

DataDo

2020-12-31

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, różnice wartości rezerw i aktualizacji. Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nad- zwyczajnymi.

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

28 905,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

-

Inne usługi poświadczające

0,00

**Informacja o innych usługach świadczących**

-

**usługi doradztwa podatkowego**

0,00

**Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego**

-

**pozostałe usługi**

1 599,00

**Opis do kwoty pozostałych usług**

szkolenia

**Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki**

**NazwaPozycji**

--

**Opis**

-

**Bilans banku**

|   | Kwota na dzień kończący<br>bieżący rok obrotowy<br>albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończący<br>poprzedni rok obrotowy<br>albo za okres poprzedni | Przekształcone dane<br>porównawcze za<br>poprzedni rok obrotowy |
|---|--|--|---|
| Aktywa razem  | 319 012 300,59   | 276 395 546,22   | -   |
| Kasa, operacje z Bankiem Centralnym   | 4 956 955,09   | 3 719 198,57   | -   |
| W rachunku bieżącym   | 4 956 955,09   | 3 719 198,57   | -   |
| 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   | 79 729 242,57  | 49 882 234,05  | -   |
| W rachunku bieżącym   | 9 652 980,86   | 14 777 564,55  | -   |
| Terminowe   | 70 076 261,71  | 35 104 669,50  | -   |
| Należności od sektora niefinansowego  | 137 119 071,34   | 131 197 868,62   | -   |
| W rachunku bieżącym   | 8 043 714,95   | 8 243 632,06   | -   |
| Terminowe   | 129 075 356,39   | 122 954 236,56   | -   |
| Należności od sektora budżetowego   | 39 566 229,93  | 42 893 246,91  | -   |
| W rachunku bieżącym   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Terminowe   | 39 566 229,93  | 42 893 246,91  | -   |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00   | 0,00   | -   |
| Dłużne papiery wartościowe  | 49 005 051,02  | 39 830 429,72  | -   |
| Banków  | 3 875 017,74   | 4 157 803,72   | -   |
| Budżetu Państwa i budżetów terenowych   | 44 630 033,28  | 35 172 626,00  | -   |
| 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:   | 208 532,49   | 299 698,93   | -   |
| - wartość firmy   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Rzeczowe aktywa trwałe  | 5 018 583,20   | 5 082 664,11   | -   |
| Inne aktywa   | 804 201,54   | 767 330,06   | -   |
| Przejęte aktywa - do zbycia   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Pozostałe   | 804 201,54   | 767 330,06   | -   |
| Rozliczenia międzyokresowe  | 567 749,01   | 686 190,85   | -   |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 536 764,00   | 658 481,00   | -   |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe  | 30 985,01  | 27 709,85  | -   |
| Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy  | 0,00   | 0,00   | -   |
| Akcje własne  | 0,00   | 0,00   | -   |
| Pasywa razem  | 319 012 300,59   | 276 395 546,22   | -   |
| 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   | 261 978 294,33 | 241 063 286,38 | - |
| Rachunki oszczędnościowe, w tym:  | 169 872 761,42 | 177 828 917,44 | - |
| bieżące   | 125 752 528,86 | 111 688 585,85 | - |
| terminowe   | 44 120 232,56  | 66 140 331,59  | - |
| Pozostałe, w tym:   | 92 105 532,91  | 63 234 368,94  | - |
| bieżące   | 66 660 356,24  | 37 738 778,40  | - |
| terminowe   | 25 445 176,67  | 25 495 590,54  | - |
| Zobowiązania wobec sektora budżetowego  | 31 076 538,25  | 10 206 404,43  | - |
| Bieżące   | 30 611 384,36  | 9 729 693,20   | - |
| Terminowe   | 465 153,89     | 476 711,23     | - |
| 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  | 767 859,90     | 927 380,60     | - |
| Koszty i przychody rozliczane w czasie  | 258 122,74     | 211 983,23     | - |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów  | 0,00           | 0,00           | - |
| Ujemna wartość firmy  | 0,00           | 0,00           | - |
| Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów   | 258 122,74     | 211 983,23     | - |
| Rezerwy   | 992 090,04     | 1 091 213,28   | - |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 207 847,00     | 266 080,00     | - |
| Pozostałe rezerwy   | 784 243,04     | 825 133,28     | - |
| Zobowiązania podporządkowane  | 0,00           | 0,00           | - |
| Kapitał (fundusz) podstawowy  | 106 200,00     | 105 400,00     | - |
| Kapitał (fundusz) zapasowy  | 21 985 289,53  | 20 359 986,26  | - |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny   | 218 955,75     | 367 230,21     | - |
| 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   | 1 191 391,49   | 1 625 103,27   | - |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | 0,00           | 0,00           | - |
| Współczynnik wypłacalności  | 16,47          | 16,00          | - |

## Pozycje pozabilansowe banku

|   | Kwota na dzień kończy bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|--|--|---|
| -   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane                | 18 269 020,18  | 18 330 615,78  | -   |
| Zobowiązania udzielone:                                     | 18 269 020,18  | 18 330 615,78  | -   |
| finansowe   | 15 960 930,01  | 15 639 273,56  | -   |
| gwarancyjne   | 2 308 090,17   | 2 691 342,22   | -   |
| 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   | 132 693 280,94   | 122 666 787,35   | -   |

## Rachunek zysków i strat banku

|   | Kwota na dzień kończy bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący | Kwota na dzień kończy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni | Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy |
|---|--|--|---|
| Przychody z tytułu odsetek  | 7 422 844,02   | 8 770 939,94   | -   |
| Od sektora finansowego  | 219 950,79   | 576 784,47   | -   |
| Od sektora niefinansowego   | 6 379 150,31   | 6 993 573,94   | -   |
| Od sektora budżetowego  | 823 742,92   | 1 200 581,53   | -   |
| Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu  | 0,00   | 0,00   | -   |
| Koszty odsetek  | 1 431 669,22   | 2 700 208,57   | -   |
| Od sektora finansowego  | 7 547,15   | 0,00   | -   |
| Od sektora niefinansowego   | 1 402 241,68   | 2 630 618,45   | -   |
| Od sektora budżetowego  | 21 880,39  | 69 590,12  | -   |
| Wynik z tytułu odsetek (I-II)   | 5 991 174,80   | 6 070 731,37   | -   |
| Przychody z tytułu prowizji   | 2 151 599,77   | 2 197 045,37   | -   |
| Koszty prowizji   | 373 112,98   | 304 175,72   | -   |
| Wynik z tytułu prowizji (IV-V)  | 1 778 486,79   | 1 892 869,65   | -   |
| Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu | 6 994,00   | 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  | 6 994,00   | 6 994,00   | -   |
| Wynik operacji finansowych  | 889 249,50   | 929 849,91   | -   |
| Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi  | 889 249,50   | 929 849,91   | -   |

|   |              |              |   |
|---|--------------|--------------|---|
| Pozostałych   | 0,00         | 0,00         | - |
| Wynik z pozycji wymiany   | 154 664,90   | 142 188,23   | - |
| Wynik działalności bankowej   | 8 820 569,99 | 9 042 633,16 | - |
| Pozostałe przychody operacyjne  | 658 097,35   | 425 542,79   | - |
| Pozostałe koszty operacyjne   | 181 082,98   | 130 172,80   | - |
| Koszty działania banku  | 6 320 371,51 | 6 132 432,25 | - |
| Wynagrodzenia   | 3 824 821,69 | 3 802 152,60 | - |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia                                      | 696 229,00   | 705 113,11   | - |
| Inne  | 1 799 320,82 | 1 625 166,54 | - |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 600 292,11   | 641 723,92   | - |
| Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                             | 1 436 908,38 | 768 999,04   | - |
| Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                   | 1 436 908,38 | 768 999,04   | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych                             | 0,00         | 0,00         | - |
| Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości                            | 751 876,13   | 349 522,33   | - |
| Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe         | 751 876,13   | 349 522,33   | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych                             | 0,00         | 0,00         | - |
| Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)                       | 685 032,25   | 419 476,71   | - |
| Wynik działalności operacyjnej  | 1 691 888,49 | 2 144 370,27 | - |
| Wynik operacji nadzwyczajnych   | 0,00         | 0,00         | - |
| Zyski nadzwyczajne  | 0,00         | 0,00         | - |
| Straty nadzwyczajne   | 0,00         | 0,00         | - |
| Zysk (strata) brutto  | 1 691 888,49 | 2 144 370,27 | - |
| Podatek dochodowy   | 500 497,00   | 519 267,00   | - |
| Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)         | 0,00         | 0,00         | - |
| Zysk (strata) netto   | 1 191 391,49 | 1 625 103,27 | - |

## 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 (BO)                        | 22 895 278,30  | 21 152 838,61  | -   |
| - korekty błędów podstawowych   | 0,00   | 0,00   | -   |
| Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach          | 22 895 278,30  | 21 152 838,61  | -   |
| Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu                         | 105 400,00   | 105 400,00   | -   |
| Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                                 | 800,00   | 0,00   | -   |
| zwiększenia (z tytułu)  | 800,00   | 0,00   | -   |
| - emisji akcji  | 0,00   | 0,00   | -   |
| - z dywidendy   | 0,00   | 0,00   | -   |
| - wpłat udziałów  | 0,00   | 0,00   | -   |
| - wpłat nowych członków   | 800,00   | 0,00   | -   |
| 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                           | 106 200,00   | 105 400,00   | -   |
| Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu                           | 20 359 986,26  | 19 194 429,29  | -   |
| Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                                   | 1 625 303,27   | 1 165 556,97   | -   |
| zwiększenia (z tytułu)  | 1 625 303,27   | 1 165 556,97   | -   |
| - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                              | 0,00   | 0,00   | -   |
| - podziału zysku (ustawowo)   | 0,00   | 0,00   | -   |
| - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)            | 1 625 103,27   | 1 165 556,97   | -   |
| - wpłat wpisowego   | 200,00   | 0,00   | -   |
| - 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                             | 21 985 289,53  | 20 359 986,26  | -   |
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu              | 367 230,21   | 249 893,79   | -   |
| Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                        | -148 274,46  | 117 336,42   | -   |
| zwiększenie (z tytułu)  | -14 767,95   | 381 334,83   | -   |
| - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | -14 767,95   | 381 334,83   | -   |
| - podatek odroczone dot. wyceny   | 0,00   | 0,00   | -   |
| zmniejszenie (z tytułu)   | 133 506,51   | 263 998,41   | -   |
| - zbycia lub likwidacji środków trwałych                                | 0,00   | 0,00   | -   |
| - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | 133 506,51   | 263 998,41   | -   |
| - podatek odroczone dot. wyceny   | 0,00   | 0,00   | -   |
| NaN   | 0,00   | 0,00   | -   |
| NaN   | 0,00   | 0,00   | -   |

|  |               |               |   |
|--|---------------|---------------|---|
| Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu                                 | 218 955,75    | 367 230,21    | - |
| 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          | - |
| NaN  | 0,00          | 0,00          | - |
| NaN  | 0,00          | 0,00          | - |
| Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu                                 | 0,00          | 0,00          | - |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu   | 1 625 103,27  | 1 165 556,97  | - |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu  | 1 625 103,27  | 1 165 556,97  | - |
| - korekty błędów podstawowych  | 0,00          | 0,00          | - |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                    | 1 625 103,27  | 1 165 556,97  | - |
| Zmiana zysku z lat ubiegłych   | -1 625 103,27 | -1 165 556,97 | - |
| zwiększenie (z tytułu)   | 0,00          | 0,00          | - |
| - podziału zysku z lat ubiegłych   | 0,00          | 0,00          | - |
| zmniejszenie (z tytułu)  | 1 625 103,27  | 1 165 556,97  | - |
| - przekazanie zysku na fundusz zasobowy  | 1 625 103,27  | 1 165 556,97  | - |
| - 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  | 1 191 391,49  | 1 625 103,27  | - |
| Zysk netto   | 1 191 391,49  | 1 625 103,27  | - |
| Strata netto   | 0,00          | 0,00          | - |
| Odpisy z zysku   | 0,00          | 0,00          | - |
| Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)   | 23 939 395,33 | 22 895 278,30 | - |
| Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 23 939 395,33 | 22 895 278,30 | - |

## 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   | 1 191 391,49   | 1 625 103,27   | -   |
| Korekty razem:  | -4 641 167,90  | -2 464 774,29  | -   |
| Amortyzacja   | 600 292,11   | 641 723,92   | -   |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych  | 0,00   | 0,00   | -   |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)   | -6 994,00  | -6 994,00  | -   |
| Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej  | 0,00   | 0,00   | -   |
| Zmiana stanu rezerw   | -99 123,24   | 116 112,68   | -   |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych  | -9 322 895,76  | -11 659 877,99   | -   |
| Zmiana stanu należności od sektora finansowego  | -34 971 592,21   | -17 583 761,17   | -   |
| Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                       | -2 594 185,74  | -12 960 231,05   | -   |
| 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                                    | 41 785 141,77  | 38 415 301,91  | -   |
| 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  | -159 520,70  | -165 835,57  | -   |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych   | 118 441,84   | -110 924,28  | -   |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów  | 46 139,51  | 12 934,74  | -   |
| Inne korekty  | -36 871,48   | 836 776,52   | -   |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)   | -3 449 776,41  | -839 671,02  | -   |
| Wpływy  | 6 994,00   | 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   | 6 994,00             | 6 994,00             | -        |
| <b>Wydatki</b>   | <b>445 044,76</b>    | <b>970 231,03</b>    | <b>-</b> |
| 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                 | 775 000,00           | -        |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych   | 445 044,76           | 195 231,03           | -        |
| Inne wydatki inwestycyjne  | 0,00                 | 0,00                 | -        |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>   | <b>-438 050,76</b>   | <b>-963 237,03</b>   | <b>-</b> |
| <b>Wpływy</b>  | <b>1 000,00</b>      | <b>0,00</b>          | <b>-</b> |
| 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               | 0,00                 | -        |
| Inne wpływy finansowe  | 200,00               | 0,00                 | -        |
| <b>Wydatki</b>   | <b>0,00</b>          | <b>0,00</b>          | <b>-</b> |
| 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  | 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                 | -        |
| <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>  | <b>1 000,00</b>      | <b>0,00</b>          | <b>-</b> |
| <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)</b>  | <b>-3 886 827,17</b> | <b>-1 802 908,05</b> | <b>-</b> |
| <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>   | <b>-3 886 827,17</b> | <b>-1 802 908,05</b> | <b>-</b> |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych   | 0,00                 | 0,00                 | -        |
| Środki pieniężne na początek okresu  | 18 496 763,12        | 20 299 671,17        | -        |
| Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym   | 14 609 935,95        | 18 496 763,12        | -        |
| - 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

[informacja-dodatkowa.pdf](#)

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

#### A. Zysk (strata) brutto za dany rok

##### Rok bieżący

1 691 888,49

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

##### Rok bieżący

758 874,61

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

**Rok bieżący**

3 272 562,09

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

**Rok bieżący**

3 164 225,25

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

**Rok bieżący**

1 971 735,52

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

**Rok bieżący**

382 925,69

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

**Rok bieżący**

1 269 369,57

**H. Strata z lat ubiegłych, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

**I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:**

**Rok bieżący**

-16 000,00

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

**Rok bieżący**

1 893 969,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

359 854,00