

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2023-02-23

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

Województwo

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

2022-01-01

DataDo

2022-12-31

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 13.10.2022 (Uchwała 11/10/2022) oraz przez Radę Nadzorczą w dniu 25.10.2022 (Uchwała 45/2022). 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

brak istotnych zmian

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

brak zmian

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

25 600,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Zgodnie z Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 13.10.2021 (nr Uchwały 38/2021) oraz z Umową Nr 9/21/II/0/BSF/2 o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego. Podana powyżej kwota jest kwotą netto.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

pozostałe usługi

553,50

Opis do kwoty pozostałych usług

koszty szkoleń - podana kwota to kwota brutto

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	342 519 921,19	355 868 287,88	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 760 475,57	5 166 566,34	-
W rachunku bieżącym	5 760 475,57	5 166 566,34	-
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	60 552 376,35	82 541 694,78	-
W rachunku bieżącym	21 360 938,92	15 978 371,89	-
Terminowe	39 191 437,43	66 563 322,89	-
Należności od sektora niefinansowego	158 336 616,29	148 748 148,35	-
W rachunku bieżącym	12 239 499,54	7 649 286,77	-
Terminowe	146 097 116,75	141 098 861,58	-
Należności od sektora budżetowego	33 713 160,98	41 511 506,35	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	33 713 160,98	41 511 506,35	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	75 005 520,92	69 713 860,67	-
Banków	6 783 541,92	6 797 477,67	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	68 221 979,00	62 416 383,00	-
Pozostałe	0,00	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	2 206 932,40	2 036 684,40	-
W instytucjach finansowych	2 134 982,40	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:	33 012,60	141 795,03	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	4 455 711,21	4 702 700,60	-
Inne aktywa	706 260,63	819 450,54	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	706 260,63	819 450,54	-
Rozliczenia międzyokresowe	1 749 854,24	485 880,82	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 472 243,00	449 982,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	277 611,24	35 898,82	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	342 519 921,19	355 868 287,88	-
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	270 959 189,96	265 956 907,47	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	202 625 888,23	185 689 191,54	-
bieżące	142 772 575,15	153 181 970,51	-
terminowe	59 853 313,08	32 507 221,03	-
Pozostałe, w tym:	68 333 301,73	80 267 715,93	-
bieżące	47 810 510,07	56 855 320,72	-
terminowe	20 522 791,66	23 412 395,21	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	38 923 459,07	62 931 578,00	-
Bieżące	38 207 468,26	62 241 390,73	-
Terminowe	715 990,81	690 187,27	-
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	2 463 629,21	709 805,30	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	268 325,90	223 217,21	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	268 325,90	223 217,21	-
Rezerwy	1 987 721,89	1 199 021,51	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	459 646,00	311 772,00	-

Pozostałe rezerwy	1 528 075,89	887 249,51	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	115 000,00	107 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	24 862 516,83	23 176 881,02	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-3 009 147,88	-559 217,00	-
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	5 511 667,65	1 685 535,81	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	14,82	15,38	-

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	10 489 106,00	18 893 054,95	-
Zobowiązania udzielone:	10 489 106,00	18 893 054,95	-
finansowe	8 618 194,91	16 914 185,73	-
gwarancyjne	1 870 911,09	1 978 869,22	-
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	163 921 387,97	146 352 743,01	-

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	22 339 405,91	6 862 600,47	-
Od sektora finansowego	2 405 773,96	86 910,88	-
Od sektora niefinansowego	12 813 896,14	6 167 697,62	-
Od sektora budżetowego	2 468 243,18	607 991,97	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 651 492,63	0,00	-
Koszty odsetek	4 855 168,08	502 863,03	-
Od sektora finansowego	1 827,95	0,00	-
Od sektora niefinansowego	3 817 900,15	495 533,31	-
Od sektora budżetowego	1 035 439,98	7 329,72	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	17 484 237,83	6 359 737,44	-
Przychody z tytułu prowizji	2 172 819,68	2 133 880,85	-
Koszty prowizji	419 987,98	364 390,92	-

Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 752 831,70	1 769 489,93	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	6 994,00	12 238,50	-
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	12 238,50	-
Wynik operacji finansowych	41 554,48	1 071 361,40	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	41 554,48	1 071 361,40	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	281 950,25	196 535,53	-
Wynik działalności bankowej	19 567 568,26	9 409 362,80	-
Pozostałe przychody operacyjne	273 990,11	237 475,45	-
Pozostałe koszty operacyjne	111 461,93	115 400,86	-
Koszty działania banku	10 488 720,56	5 993 689,88	-
Wynagrodzenia	6 384 548,60	3 562 105,10	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 179 598,27	678 672,15	-
Inne	2 924 573,69	1 752 912,63	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	513 062,76	567 272,05	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 651 166,78	1 434 506,23	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 651 166,78	1 434 506,23	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	3 092 362,31	755 937,58	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 092 362,31	755 937,58	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 558 804,47	678 568,65	-
Wynik działalności operacyjnej	7 169 508,65	2 291 906,81	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	7 169 508,65	2 291 906,81	-
Podatek dochodowy	1 657 841,00	606 371,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	5 511 667,65	1 685 535,81	-

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)	24 847 758,39	23 939 395,33	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	24 847 758,39	23 939 395,33	-

Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	107 000,00	106 200,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	8 000,00	800,00	-
zwiększenia (z tytułu)	8 400,00	800,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	8 000,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	400,00	800,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	400,00	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	400,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	115 000,00	107 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	23 176 881,02	21 985 289,53	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 685 635,81	1 191 591,49	-
zwiększenia (z tytułu)	1 685 635,81	1 191 591,49	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 685 535,81	1 191 391,49	-
- wpłat wpisowego	100,00	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	24 862 516,83	23 176 881,02	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-559 217,00	218 955,75	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-2 449 930,88	-778 172,75	-
zwiększenie (z tytułu)	595 496,57	161 213,23	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	595 496,57	161 213,23	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	3 045 427,45	939 385,98	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	3 045 427,45	939 385,98	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-3 009 147,88	-559 217,00	-
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	1 685 535,81	1 191 391,49	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 685 535,81	1 191 391,49	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 685 535,81	1 191 391,49	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 685 535,81	-1 191 391,49	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	1 685 535,81	1 191 391,49	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 685 535,81	1 191 391,49	-
- 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	-
-	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	5 511 667,65	1 685 535,81	-
Zysk netto	5 511 667,65	1 685 535,81	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	27 917 595,16	24 847 758,39	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 917 595,16	24 847 758,39	-

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	5 511 667,65	1 685 535,81	-
Korekty razem:	776 853,55	5 020 879,96	-
Amortyzacja	513 062,76	567 272,05	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-6 994,00	-12 238,50	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	788 700,38	206 931,47	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-7 741 991,13	-21 486 982,40	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	27 371 885,46	3 512 938,82	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 790 122,57	-13 574 353,43	-
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	-19 005 836,44	35 833 652,89	-
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	1 753 823,91	-58 054,60	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 263 973,42	81 868,19	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	45 108,69	-34 905,53	-
Inne korekty	113 189,91	-15 249,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 288 521,20	6 706 415,77	-
Wpływy	6 994,00	12 238,50	-
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	12 238,50	-
Wydatki	327 538,94	184 651,99	-
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)	170 248,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	157 290,94	184 651,99	-

Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-320 544,94	-172 413,49	-
Wpływy	8 500,00	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	8 400,00	800,00	-
Inne wpływy finansowe	100,00	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	-
Wypuk 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)	8 500,00	1 000,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 976 476,26	6 535 002,28	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 976 476,26	6 535 002,28	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	21 144 938,23	14 609 935,95	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	27 121 414,49	21 144 938,23	-
- 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

7 169 508,65

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

Rok bieżący

3 099 360,53

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

Rok bieżący

4 351 956,75

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

Rok bieżący

2 943 662,07

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

Rok bieżący

5 225 695,79

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

Rok bieżący

2 045 546,46

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

Rok bieżący

758 107,86

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

-32 400,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

9 142 588,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

1 737 092,00