

# ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

## Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-04-19
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy:SFBNKZ (1) Wersja schemy:1-4)
Wariant Sprawozdania	1

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

### Dane identyfikujące jednostkę

#### Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy Pieniński Bank Spółdzielczy

#### Siedziba

Województwo Małopolskie

Powiat Nowotarski

Gmina Krościenko nad Dunajcem

Miejscowość Krościenko nad Dunajcem

Identyfikator podatkowy NIP 7350008282

Numer KRS 0000091542

### Wskazanie zakresu działalności i wyników 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 danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prorowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie po ucyłek 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.

Poza czynnościami wymienionymi w ust. 2 i 5 Bank Spółdzielczy wykonuje czynności związane z wiadczeniami przyznawanymi na podstawie przepisów ustawy o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci i przepisów ustawy o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, poręczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za poręctwem Banku Zrzeszajcego. Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonyuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonyuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- wiadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości
- wiadczy usługi finansowe w zakresie poręctwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- poręctwo w zawieraniu umów w zakresie wiadczenia usług certyfikacyjnych.

### Okres sprawozdania finansowego

#### Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2023-01-01 Okres do 2023-12-31

#### Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

**Wskazanie, e sprawozdanie finansowe zawiera dane ł czne , je eli w skład banku wchodz jednostki organizacyjne sporz dzaj ce samodzielnie sprawozdania finansowe**

NIE

---

#### **Zało enie kontynuacji działalno ci**

**Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci**

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

---

**Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci**

TAK

---

**Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci**

nie dotyczy

---

**Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

**Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem**

NIE

---

**Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia**

nie dotyczy

---

**Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**

**metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),**

W Banku obowi zuj Zasady rachunkowo ci przyj te przez Zarz d w dniu 27.06.2023 (Uchwała 15/06/2023) oraz przez Rad Nadzorc z w dniu 20.07.2023 ( Uchwała 38/2023). Bank stosuje nastepuj ce metody wyceny aktywów i pasywów: 1) udzielone kredyty i po yczki oraz inne nale no ci własne Banku, które nie s przeznaczone do obrotu, wycenia si według zamortyzowanego kosztu, z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej; 2)aktywa finansowe dost pne do sprzeda y wycenia si według warto ci godziwej, a skutki zmiany warto ci godziwej odnosi si na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; 3) akcje dost pne do sprzeda y wycenia si według warto ci rynkowej, a je li nie istnieje aktywny rynek, akcje wycenia si w warto ci godziwej. Do wyceny warto ci akcji nie notowanych na rynku regulowanym lub notowanych na nieaktywnym rynku regulowanym stosuje si zasady wyceny wg warto ci godziwej w oparciu o metod porównawcz ; 4) zobowi zania finansowe nie przeznaczone do obrotu i nie b d ce instrumentami pochodnymi wycenia si w kwocie wymagalnej zapłaty; 5) rodki pieni ne w kasach Bank wycenia w warto ci nominalnej,6)Warto funduszy podstawowych Banku ustala si w warto ciach nominalnych. W przypadku produktów ubezpieczeniowych, gdy ł czna warto wynagrodzenia nale na za dany miesi c od wszystkich produktów ubezpieczeniowych, dla których zastosowanie ma liniowe rozliczenie wynagrodzenia, nie przekracza 1 000 zł, stosuje si uproszczenie polegaj ce na jednorazowym uj ciu w przychodach z tytułu prowizji i opłat. Bank wycenia rodki trwałe oraz warto ci niematerialne i prawne wg ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe a tak e odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci.

---

**ustalenia wyniku finansowego**

Na finansowy wynik netto składaj si :1) wynik z działalno ci operacyjnej (w tym na działalno ci bankowej);2) wynik operacji nadzwyczajnych;3) obowi zkowe obci enia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatno ci z nim zrównanych na podstawie odr bnych przepisów.Wynik na działalno ci bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów warto ciowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany.Wynik działalno ci operacyjnej obejmuje wynik na działalno ci bankowej skorygowany o ró nic mi dzy pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzacj rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, ró nic warto ci rezerw i aktualizacji.Wynik operacji nadzwyczajnych stanowi ró nic mi dzy zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

---

### ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami okre lonymi w zał czniku nr 2 do Ustawy, z Rozporz dzeniem oraz Polityk (zasadami) rachunkowo ci Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporz dzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmuj cej: •Wprowadzenie do sprawozdania •Bilans, •Rachunek zysków i strat, •Pozycje pozabilansowe •Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) włas-nym, •Rachunek przepływów pieni nych. •Rozliczenie ró nicy mi dzy wynikiem finansowym brutto a podstaw opodatkowania, Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i obja nienia”, które sporz dzone s w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieni nych sporz dzany jest metod po redni . Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksi g rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarz du.

---

### pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dost pne do sprzeda y - wyceniane wg aktualnej warto ci godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym. Zasady ustalania warto ci godziwej aktywów finansowych i zobowi za finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowi za : Warto godziwa aktywów finansowych i zobowi za finansowych ustala jest zgodnie z par. 36.2 Rozporz dzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacowa wiarygodnie warto ci godziwej stosuje zapisy Rozporz dzanie 36.3 Rozporz dzenia. Przyj te zasady rachunkowo ci zabezpiecze , w tym odnosz ce si do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze . Zasady spisywania nale no ci: Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto , w przypadku braku rezerwy odpisanie nale no ci nast puje w pozostałe koszty operacyjne.

---

### Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowo ci i metod.W sosunku do poprzedniego sprawozdania finanswego Bank dokonał zmiany struktury rodków pieni nych przyj tych na potrzeby rachunku przepływu rodków pieni nych. Retrospektywne przekształcenie danych porównawczych zaprezentowana w punkcie 52.1 Infomacji dodatkowej.

---

### Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wyst piły w Banku istotne zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego.

---

### Informacje o bł dach i korektach

#### Rodzaj popełnionego bł du

nie dotyczy

---

#### Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

0.00

---

#### Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

---

### Informacje o znacz cych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znacz ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

---

### Informacje o znacz cych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wyst piły

---

### Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania

Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego

<b>finansowego</b>	<b>sprawozdania finansowego</b>
32718.00	Podana powyżej kwota jest kwotą brutto. Wyboru ZRBS im. F. Stefczyka dokonano na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej nr 56/2023 z 30.10.2023r.
<b>Inne usługi po wiadczeniach</b>	<b>Informacja o innych usługach po wiadczeniach</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>usługi doradztwa podatkowego</b>	<b>Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego</b>
0.00	nie wystąpiły
<b>pozostałe usługi</b>	<b>Opis do kwoty pozostałych usług</b>
0.00	nie wystąpiły

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

**Nazwa pozycji**

**Opis pozycji**

## BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Aktywa razem</b>	394 990 317,33	342 519 921,19
I	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	4 854 517,87	5 760 475,57
	W rachunku bie cym	4 854 517,87	5 760 475,57
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	<b>Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	0,00	0,00
III	<b>Nale no ci od sektora finansowego</b>	72 662 746,87	60 552 376,35
	W rachunku bie cym	11 760 704,28	21 360 938,92
	Terminowe	60 902 042,59	39 191 437,43
IV	<b>Nale no ci od sektora niefinansowego</b>	144 774 621,63	158 336 616,29
	W rachunku bie cym	9 515 260,37	12 239 499,54
	Terminowe	135 259 361,26	146 097 116,75
V	<b>Nale no ci od sektora bud etowego</b>	30 130 041,82	33 713 160,98
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	30 130 041,82	33 713 160,98
VI	<b>Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VII	<b>Dłu ne papiery warto ciowe</b>	131 258 983,99	75 005 520,92
	Banków	6 597 007,56	6 783 541,92
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	124 661 976,43	68 221 979,00
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	2 206 932,40	2 206 932,40
	W instytucjach finansowych	2 134 982,40	2 134 982,40
	W pozostałych jednostkach	71 950,00	71 950,00
XII	<b>Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe</b>	0,00	0,00
XIII	<b>Warto ci niematerialne i prawne, w tym:</b>	10 686,63	33 012,60
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	7 047 031,17	4 455 711,21
XV	<b>Inne aktywa</b>	734 880,13	706 260,63
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	734 880,13	706 260,63
XVI	<b>Rozliczenia mi dzyokresowe</b>	1 309 874,82	1 749 854,24
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 231 740,00	1 472 243,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	78 134,82	277 611,24
XVII	<b>Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
XVIII	<b>Akcje własne</b>	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Pasywa razem</b>	394 990 317,33	342 519 921,19
I	<b>Zobowi zania wobec Banku Centralnego</b>	0,00	0,00
II	<b>Zobowi zania wobec sektora finansowego</b>	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	<b>Zobowi zania wobec sektora niefinansowego</b>	326 779 288,14	270 959 189,96
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	235 844 383,87	202 625 888,23
	bie ce	166 081 480,95	142 772 575,15
	terminowe	69 762 902,92	59 853 313,08
	Pozostałe, w tym:	90 934 904,27	68 333 301,73
	bie ce	63 978 858,44	47 810 510,07
	terminowe	26 956 045,83	20 522 791,66
IV	<b>Zobowi zania wobec sektora bud etowego</b>	27 284 323,10	38 923 459,07
	Bie ce	26 411 531,20	38 207 468,26
	Terminowe	872 791,90	715 990,81
V	<b>Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	0,00	0,00
VI	<b>Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych</b>	0,00	0,00
VII	<b>Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych</b>	0,00	0,00
VIII	<b>Fundusze specjalne i inne zobowi zania</b>	2 860 097,60	2 463 629,21
IX	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	265 804,73	268 325,90
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	265 804,73	268 325,90
X	<b>Rezerwy</b>	2 144 588,68	1 987 721,89
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	568 196,00	459 646,00
	Pozostałe rezerwy	1 576 392,68	1 528 075,89
XI	<b>Zobowi zania podporz dkowane</b>	0,00	0,00
XII	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	113 600,00	115 000,00
XIII	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	30 374 834,48	24 862 516,83
XIV	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	-1 238 898,62	-3 009 147,88
XV	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	437 558,56	437 558,56
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	437 558,56	437 558,56
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	0,00	0,00
XVII	<b>Zysk (strata) netto</b>	5 969 120,66	5 511 667,65
XVIII	<b>Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)</b>	0,00	0,00
	<b>Współczynnik wypłacalno ci</b>	17,87	14,82

### POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	<b>Kwoty pozycji</b>	0,00	0,00
I	<b>Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	16 921 175,08	10 489 106,00
	Zobowi zania udzielone:	16 921 175,08	10 489 106,00
	finansowe	14 568 222,32	8 618 194,91
	gwarancyjne	2 352 952,76	1 870 911,09
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	165 575 750,46	163 921 387,97

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący się obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	28 453 858,48	22 339 405,91
	Od sektora finansowego	3 234 306,06	2 405 773,96
	Od sektora niefinansowego	14 350 195,66	12 813 896,14
	Od sektora budżetowego	2 244 604,45	2 468 243,18
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 624 752,31	4 651 492,63
II	<b>Koszty odsetek</b>	9 357 054,31	4 855 168,08
	Od sektora finansowego	0,00	1 827,95
	Od sektora niefinansowego	8 120 932,24	3 817 900,15
	Od sektora budżetowego	1 236 122,07	1 035 439,98
III	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	19 096 804,17	17 484 237,83
IV	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	2 120 171,40	2 172 819,68
V	<b>Koszty prowizji</b>	477 379,87	419 987,98
VI	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	1 642 791,53	1 752 831,70
VII	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	11 656,00	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	11 656,00	6 994,00
VIII	<b>Wynik operacji finansowych</b>	186 727,74	41 554,48
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	186 727,74	41 554,48
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	257 801,03	281 950,25
X	<b>Wynik działalności bankowej</b>	21 195 780,47	19 567 568,26
XI	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	389 022,06	273 990,11
XII	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	137 544,38	111 461,93
XIII	<b>Koszty działania banku</b>	10 104 029,99	10 488 720,56
	Wynagrodzenia	6 892 615,99	6 384 548,60
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 250 347,69	1 179 598,27
	Inne	1 961 066,31	2 924 573,69
XIV	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	399 023,73	513 062,76
XV	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	5 865 789,00	4 651 166,78
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 865 789,00	4 651 166,78
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	3 029 446,23	3 092 362,31
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	3 029 446,23	3 092 362,31
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	2 836 342,77	1 558 804,47
XVIII	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	8 107 861,66	7 169 508,65
XIX	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	<b>Zysk (strata) brutto</b>	8 107 861,66	7 169 508,65
XXI	<b>Podatek dochodowy</b>	2 138 741,00	1 657 841,00
XXII	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	0,00	0,00
XXIII	<b>Zysk (strata) netto</b>	5 969 120,66	5 511 667,65

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	27 917 595,16	24 847 758,39
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	27 917 595,16	24 847 758,39
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	115 000,00	107 000,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 400,00	8 000,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 600,00	8 400,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	8 000,00
	- wpłat nowych członków	2 600,00	400,00
	zmniejszenia (z tytułu)	4 000,00	400,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	4 000,00	0,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	400,00
	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	113 600,00	115 000,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	24 862 516,83	23 176 881,02
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 512 317,65	1 685 635,81
	zwiększenia (z tytułu)	5 512 317,65	1 685 635,81
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	5 511 667,65	1 685 535,81
	- wpłat wpisowego	650,00	100,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat o 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 opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	30 374 834,48	24 862 516,83
	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	-3 009 147,88	-559 217,00
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	1 770 249,26	-2 449 930,88
	zwiększenie (z tytułu)	2 473 264,03	595 496,57
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 468 255,03	595 496,57
	- podatek odroczony dot. wyceny	5 009,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	703 014,77	3 045 427,45
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	282 762,77	3 045 427,45
	- podatek odroczony dot. wyceny	420 252,00	0,00



	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	-1 238 898,62	-3 009 147,88
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu</b>	437 558,56	437 558,56
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	<b>Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	437 558,56	437 558,56
	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu</b>	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	5 511 667,65	1 685 535,81
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	5 511 667,65	1 685 535,81
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	5 511 667,65	1 685 535,81
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 511 667,65	-1 685 535,81
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 511 667,65	1 685 535,81
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 511 667,65	1 685 535,81
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	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 pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (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
	<b>Wynik netto</b>	5 969 120,66	5 511 667,65
	Zysk netto	5 969 120,66	5 511 667,65
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	35 656 215,08	27 917 595,16
IV	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	35 656 215,08	27 917 595,16

### RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	7 837 148,76	6 288 521,20
I	Zysk (strata) netto	5 969 120,66	5 511 667,65
II	Korekty razem:	1 868 028,10	776 853,55

1.	Amortyzacja	399 023,73	513 062,76
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-11 656,00	-6 994,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	156 866,79	788 700,38
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-54 487 213,81	-7 741 991,13
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-6 320 375,78	27 371 885,46
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	17 145 113,82	-1 790 122,57
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	44 180 962,21	-19 005 836,44
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	396 468,39	1 753 823,91
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	439 979,42	-1 263 973,42
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-2 521,17	45 108,69
18.	Inne korekty	-28 619,50	113 189,91
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>7 837 148,76</b>	<b>6 288 521,20</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-2 956 361,72</b>	<b>-320 544,94</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>11 656,00</b>	<b>6 994,00</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	11 656,00	6 994,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>2 968 017,72</b>	<b>327 538,94</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	170 248,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 968 017,72	157 290,94
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-2 956 361,72</b>	<b>-320 544,94</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>3 250,00</b>	<b>8 500,00</b>
<b>I</b>	<b>Wpływy</b>	<b>3 250,00</b>	<b>8 500,00</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00

3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 600,00	8 400,00
6.	Inne wpływy finansowe	650,00	100,00
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	0,00	0,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	3 250,00	8 500,00
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	4 884 037,04	5 976 476,26
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	4 884 037,04	5 976 476,26
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F</b>	<b>środki pieniężne na początek okresu</b>	43 612 593,39	21 144 938,23
<b>G</b>	<b>środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym</b>	48 496 630,43	27 121 414,49
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	23 940 250,61	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.**

#### Opis

Informacja dodatkowa

#### Załączony plik

Informacja dodatkowa.pdf

**Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.**

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	8 624 768,57
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	5 532 308,53
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	2 099 765,31
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 961 205,13
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	6 571 383,55

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	2 464 866,49
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujete w księgach lat ubiegłych	2 353 251,43
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-32 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	11 604 899,00
K. Podatek dochodowy	2 204 931,00