

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2022-03-18

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie

Wojewodztwo

podlaskie

Powiat

białostocki

Gmina

Zabłudów

Miejscowosc

Zabłudów

Identyfikator podatkowy NIP

5421001399

Numer KRS

0000128560

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. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmowanie lub nabywanie akcji i prawa z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa funduszach inwestycyjnych, dokonywanie obrotu papierami wartościowymi, dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywanie i zbywanie nieruchomości, świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, prowadzenie na zlecenie ksiąg akcyjnych spółek.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2021-01-01

DataDo

2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

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

nie występują

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

nie dotyczy

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),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzoną Uchwałą Zarządu Nr 112/2017 z dnia 21.12.2017 r. z późn zm. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie zasad rachunkowości banków. Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne – według zasad, stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metodą liniową oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości uwzględniającej aktualny stopień jej zużycia. Za środki trwałe bank uważa rzeczowe składniki aktywów trwałych, które będą użytkowane przez okres co najmniej 1 roku, a ich jednostkowa cena nabycia lub koszt wytworzenia jest wyższy niż 3 500 zł. Odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Rezerwy na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania wobec pracowników, Bank wycenia metodą aktuarialną i tworzy w ciężar kosztów działalności Banku. Należności z tytułu kredytów wyceniane są 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). Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię wyceniane metodą liniową. Aktywa dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, skutki z wyceny odnoszone są na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. Naliczone odsetki, dyskonto i premia wyceniane są metodą liniową i ujmowane w przychodach odsetkowych. Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami pochodnymi wycenia się w kwocie wymagalnej zapłaty.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składają się: wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatności z nim zrównanych, na podst. odrębnych przepisów. Wynik ustala się zgodnie z Ustawą oraz rozdziałem 5 Rozporządzenia. Wynik 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 działalności bankowej, skorygowanej o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. Wynik zdarzeń 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 Zasadami (polityką) 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, - metoda pośrednia • Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. • Dodatkowe informacje i objaśnienia, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej.

pozostałe

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. Wartość godziwa aktywów finansowych i zobowiązań finansowych ustala się zgodnie z par. 36.2 Rozporządzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacować wiarygodnie wartości godziwej stosuje zapisy Rozporządzenia par. 36.3 Rozporządzenia. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następujących 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

nie wystąpiły istotne zmiany

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

nie wystąpiły istotne zmiany

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie występuje

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

nie wystąpiły istotne zdarzenia

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

nie wystąpiły istotne zdarzenia

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

34 686,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2021 rok zgodnie z umową z firmą audytorską - Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

nie wykonano

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

nie wykonano

pozostałe usługi

3 321,00

Opis do kwoty pozostałych usług

Koszty szkoleń 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	427 231 182,20	415 791 555,77	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 034 865,67	3 655 744,09	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	3 034 865,67	3 655 744,09	-
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	47 668 646,97	99 331 804,51	-
W rachunku bieżącym	35 771 520,83	35 797 314,46	-
Terminowe	11 897 126,14	63 534 490,05	-
Należności od sektora niefinansowego	165 019 118,70	161 332 488,19	-
W rachunku bieżącym	18 062 260,84	16 486 898,83	-
Terminowe	146 956 857,86	144 845 589,36	-
Należności od sektora budżetowego	17 034 237,60	17 799 390,43	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	17 034 237,60	17 799 390,43	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	186 328 896,48	125 011 401,99	-
Banków	114 420 555,01	54 365 508,64	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	71 728 189,19	70 465 741,07	-
Pozostałe	180 152,28	180 152,28	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	750 000,00	750 000,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	750 000,00	750 000,00	-

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	1 962 060,00	1 960 020,00	-
W instytucjach finansowych	1 962 060,00	1 960 020,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	4 041,16	9 828,93	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	3 918 794,34	4 125 140,79	-
Inne aktywa	688 859,62	936 843,79	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	688 859,62	936 843,79	-
Rozliczenia międzyokresowe	803 833,72	853 973,43	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	776 465,00	821 142,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	27 368,72	32 831,43	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	17 827,94	24 919,62	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	427 231 182,20	415 791 555,77	-
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	352 239 441,88	350 386 282,18	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	197 965 324,94	200 300 380,61	-
bieżące	127 044 599,98	117 195 248,37	-
terminowe	70 920 724,96	83 105 132,24	-
Pozostałe, w tym:	154 274 116,94	150 085 901,57	-
bieżące	141 205 833,56	116 625 486,57	-
terminowe	13 068 283,38	33 460 415,00	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	45 106 917,88	37 534 892,61	-
Bieżące	45 106 917,88	23 384 892,61	-
Terminowe	0,00	14 150 000,00	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 010 417,81	5 006 238,36	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 829 406,34	421 135,08	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	218 510,48	218 897,28	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	39 362,81	41 211,96	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	179 147,67	177 685,32	-

Rezerwy	949 218,43	842 543,64	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	564 446,00	569 111,00	-
Pozostałe rezerwy	384 772,43	273 432,64	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 273 200,00	2 322 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	18 970 882,09	18 015 967,97	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	88 824,53	88 824,53	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 544 362,76	954 774,12	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	13,84	14,43	-

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	26 108 205,21	28 334 480,88	-
Zobowiązania udzielone:	26 108 205,21	28 334 480,88	-
finansowe	22 599 669,56	25 376 660,89	-
gwarancyjne	3 508 535,65	2 957 819,99	-
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	161 597 282,78	154 997 846,48	-

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	7 553 597,31	8 498 307,63	-
Od sektora finansowego	158 425,15	522 693,63	-
Od sektora niefinansowego	6 112 537,47	6 647 362,78	-
Od sektora budżetowego	245 551,98	346 501,56	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 037 082,71	981 749,66	-
Koszty odsetek	296 851,54	1 979 774,14	-
Od sektora finansowego	166 366,44	210 211,40	-
Od sektora niefinansowego	110 133,58	1 728 368,96	-
Od sektora budżetowego	20 351,52	41 193,78	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 256 745,77	6 518 533,49	-

Przychody z tytułu prowizji	2 748 121,92	2 578 593,83	-
Koszty prowizji	200 019,34	200 310,45	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 548 102,58	2 378 283,38	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	1 135 904,55	37 243,59	-
Od jednostek zależnych	1 134 704,55	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	1 200,00	37 243,59	-
Wynik operacji finansowych	-11 827,10	115 323,96	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-3 502,68	112 810,75	-
Pozostałych	-8 324,42	2 513,21	-
Wynik z pozycji wymiany	111 631,99	118 315,52	-
Wynik działalności bankowej	11 040 557,79	9 167 699,94	-
Pozostałe przychody operacyjne	1 517 260,70	709 524,16	-
Pozostałe koszty operacyjne	603 257,91	126 127,85	-
Koszty działania banku	6 862 627,83	7 611 750,36	-
Wynagrodzenia	3 590 252,74	3 844 020,72	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	781 243,27	855 054,79	-
Inne	2 491 131,82	2 912 674,85	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	268 381,31	244 870,04	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 284 009,74	1 514 581,58	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 284 009,74	1 514 581,58	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	987 557,06	830 955,85	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	987 557,06	830 955,85	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 296 452,68	683 625,73	-
Wynik działalności operacyjnej	2 527 098,76	1 210 850,12	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	2 527 098,76	1 210 850,12	-
Podatek dochodowy	982 736,00	256 076,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	1 544 362,76	954 774,12	-

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)	21 381 566,62	20 599 768,29	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	21 381 566,62	20 599 768,29	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 322 000,00	2 404 800,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 048 800,00	-82 800,00	-
zwiększenia (z tytułu)	27 600,00	0,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	27 600,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	1 076 400,00	82 800,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 076 400,00	82 800,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 273 200,00	2 322 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 015 967,97	17 323 581,45	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	954 914,12	692 386,52	-
zwiększenia (z tytułu)	954 914,12	692 386,52	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	954 774,12	692 386,52	-
- wpłat wpisowego	140,00	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	18 970 882,09	18 015 967,97	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	88 824,53	179 000,32	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-90 175,79	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	90 175,79	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	90 175,79	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	88 824,53	88 824,53	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	-
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	0,00	0,00	-
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	954 774,12	692 386,52	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	954 774,12	692 386,52	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	954 774,12	692 386,52	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-954 774,12	-692 386,52	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	954 774,12	692 386,52	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	954 774,12	692 386,52	-
- 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	1 544 362,76	954 774,12	-
Zysk netto	1 544 362,76	954 774,12	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 877 269,38	21 381 566,62	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 877 269,38	21 381 566,62	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

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

	bieżący	poprzedni	
Zysk (strata) netto	1 544 362,76	954 774,12	-
Korekty razem:	-2 270 000,74	-11 907 279,65	-
Amortyzacja	268 381,31	244 870,04	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 135 904,55	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-40 876,79	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	106 674,79	-8 840,31	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-61 317 494,49	-48 187 544,60	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	51 637 363,91	3 475 395,33	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 921 477,68	-3 378 913,38	-
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)	-2 040,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 425 184,97	38 265 640,36	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	4 179,45	-2 947,94	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	1 408 271,26	-2 436 810,07	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	48 290,56	63 598,04	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 462,35	55 645,35	-
Inne korekty	247 984,17	2 627,53	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-725 637,98	-10 952 505,53	-
Wpływy	1 710 904,55	5 111 327,79	-
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	5 111 327,79	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	575 000,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	1 135 904,55	0,00	-
Wydatki	590 370,30	470 557,76	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz	590 370,30	470 557,76	-

rzeczowych aktywów trwałych			
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 120 534,25	4 640 770,03	-
Wpływy	27 925,41	0,00	-
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	27 785,41	0,00	-
Inne wpływy finansowe	140,00	0,00	-
Wydatki	1 069 493,73	2 141 697,34	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	2 000 000,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 069 493,73	75 091,56	-
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	66 605,78	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 041 568,32	-2 141 697,34	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-646 672,05	-8 453 432,84	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-646 672,05	-8 453 432,84	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	39 453 058,55	47 906 491,39	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	38 806 386,50	39 453 058,55	-
– 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

2 527 098,76

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

Rok bieżący

1 619 674,30

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

Rok bieżący

4 283 210,51

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

Rok bieżący

4 121 141,04

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

Rok bieżący

166 330,58

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

Rok bieżący

3 352 394,87

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

Rok bieżący

438 280,01

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

3 825 800,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

726 902,00