

# Nagłówek sprawozdania finansowego

**Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie**

2018-01-01

**Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie**

2018-12-31

**Data sporządzenia sprawozdania finansowego**

2019-04-25

**KodSprawozdania**

SprFinBankWZłotych

**kodSystemowy**

SFBNKZ (1)

**wersjaSchemy**

1-0E

**WariantSprawozdania**

1.00

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

**Dane identyfikujące jednostkę**

**Nazwa i siedziba banku**

**NazwaFirmy**

Bank Spółdzielczy w Opocznie

**Wojewodztwo**

ŁÓDZKIE

**Powiat**

opoczyński

**Gmina**

Opoczno

**Miejscowosc**

Opoczno

**Wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr**

Sąd Rejonowy dla Łodzi Śródmieście - XX Wydział Gospodarczy

**Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego**

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, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego)

**Okres sprawozdania finansowego**

**Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym**

**DataOd**

2018-01-01

**DataDo**

2018-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

NaN

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

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

NaN

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

NaN

**Zasady (polityka) rachunkowości**

**Stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym: metody wyceny aktywów i pasywów, ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia, w szczególności:**

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr106/48/2017 z dnia 14.12.2017r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2015 roku poz. 329, z późn. zm.).

**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**

Nieruchomości zaliczane do inwestycji wyceniane według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości, pozostałe aktywa Bank nie wycenia wg wartości godziwej.

**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**

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

**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**

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

## Informacje o błędach i korektach

### Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu 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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

## 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

13 600,00

### Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2018 zgodnie z umową

### Inne usługi poświadczające

0,00

### Informacja o innych usługach poświadczających

Nie wystąpiły

### usługi doradztwa podatkowego

0,00

### Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

Nie dotyczy

### pozostałe usługi

0,00

### Opis do kwoty pozostałych usług

Nie dotyczy

## Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

### NazwaPozycji

NaN

### Opis

NaN

## 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	110 066 786,35	101 678 634,54	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 568 768,29	1 469 418,67	-
W rachunku bieżącym	1 568 768,29	1 469 418,67	-

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	53 430 538,59	52 312 366,13	-
W rachunku bieżącym	8 077 186,51	5 081 347,36	-
Terminowe	45 353 352,08	47 231 018,77	-
Należności od sektora niefinansowego	43 941 970,05	39 078 980,98	-
W rachunku bieżącym	7 084 397,30	5 716 413,69	-
Terminowe	36 857 572,75	33 362 567,29	-
Należności od sektora budżetowego	8 951 604,60	6 650 097,81	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	8 951 604,60	6 650 097,81	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	-
Banków	0,00	0,00	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
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	667 072,00	667 072,00	-
W instytucjach finansowych	667 072,00	667 072,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	288,24	2 017,62	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	943 618,92	1 023 127,60	-
Inne aktywa	235 185,12	161 105,98	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	235 185,12	161 105,98	-
Rozliczenia międzyokresowe	327 740,54	314 447,75	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	317 607,00	306 406,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 133,54	8 041,75	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	110 066 786,35	101 678 634,54	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	218 010,46	-
W rachunku bieżącym	0,00	10,46	-

Terminowe	0,00	218 000,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	93 912 504,29	86 798 982,25	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	66 131 927,57	58 739 580,44	-
bieżące	17 130 005,12	13 550 542,03	-
terminowe	49 001 922,45	45 189 038,41	-
Pozostałe, w tym:	27 780 576,72	28 059 401,81	-
bieżące	18 671 172,82	17 984 295,42	-
terminowe	9 109 403,90	10 075 106,39	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 122 551,12	5 276 726,01	-
Bieżące	3 816 332,53	5 276 726,01	-
Terminowe	2 306 218,59	0,00	-
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	309 607,94	286 683,33	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	828 483,00	772 829,70	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	775 986,00	731 791,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	52 497,00	41 038,70	-
Rezerwy	65 042,00	72 358,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	65 042,00	72 358,00	-
Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	292 000,00	292 700,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	7 833 138,60	7 397 897,20	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	51 001,37	51 001,37	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	69 129,29	69 129,29	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	69 129,29	69 129,29	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	121,40	-
Zysk (strata) netto	583 328,74	442 195,53	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	16,24	16,66	-

## 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
-	44 867 588,49	42 248 622,98	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 941 001,16	11 934 981,13	-
Zobowiązania udzielone:	7 941 001,16	11 934 981,13	-
finansowe	7 356 644,80	10 522 041,62	-
gwarancyjne	584 356,36	1 412 939,51	-

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	36 926 587,33	30 313 641,85	-

## 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	3 344 818,43	3 094 895,22	-
Od sektora finansowego	811 727,98	722 983,86	-
Od sektora niefinansowego	2 294 495,28	2 128 821,55	-
Od sektora budżetowego	238 595,17	243 089,81	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	904 330,64	830 224,21	-
Od sektora finansowego	1 794,41	1 375,61	-
Od sektora niefinansowego	886 226,84	819 918,93	-
Od sektora budżetowego	16 309,39	8 929,67	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	2 440 487,79	2 264 671,01	-
Przychody z tytułu prowizji	723 025,01	714 750,30	-
Koszty prowizji	80 793,09	71 326,94	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	642 231,92	643 423,36	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	3 082 719,71	2 908 094,37	-
Pozostałe przychody operacyjne	370 546,79	17 105,83	-
Pozostałe koszty operacyjne	154 606,01	33 242,64	-
Koszty działania banku	2 331 328,27	2 189 850,35	-
Wynagrodzenia	1 446 121,80	1 338 024,63	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	311 794,51	294 514,97	-
Inne	573 411,96	557 310,75	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	113 926,51	177 359,76	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	480 994,81	77 000,50	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	480 994,81	77 000,50	-

Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	394 618,84	138 980,58	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	394 618,84	138 980,58	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	86 375,97	-61 980,08	-
Wynik działalności operacyjnej	767 029,74	586 727,53	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	767 029,74	586 727,53	-
Podatek dochodowy	183 701,00	144 532,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	583 328,74	442 195,53	-

## 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)	8 253 044,79	7 818 026,17	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	8 253 044,79	7 818 026,17	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	292 700,00	294 600,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-700,00	-1 900,00	-
zwiększenia (z tytułu)	1 200,00	0,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	1 200,00	0,00	-
- (inne)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	1 900,00	1 900,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów	1 900,00	1 900,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
- (inne)	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	292 000,00	292 700,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 397 897,20	7 132 897,20	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	435 120,00	265 121,40	-
zwiększenia (z tytułu)	435 120,00	265 121,40	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	435 000,00	265 121,40	-
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00	-

- wpłat wpisowego	120,00	0,00	-
- (inne)	0,00	0,00	-
- (inne)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- (inne)	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 833 138,60	7 398 018,60	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	51 001,37	51 001,37	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- (inne)	0,00	0,00	-
- (inne)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- (inne)	0,00	0,00	-
- (inne)	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	51 001,37	51 001,37	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	69 129,29	69 129,29	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- (inne)	0,00	0,00	-
- (inne)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	69 129,29	69 129,29	-
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	-
- (inne)	0,00	0,00	-
- (inne)	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	442 195,53	270 398,31	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	442 195,53	270 398,31	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	442 195,53	270 398,31	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-442 195,53	-270 519,71	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- (inne)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	442 195,53	270 519,71	-
- fundusz zasobowy	435 000,00	265 121,40	-



- fundusz społeczno kulturalny	7 195,53	5 398,31	-
- (inne)	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	-
- (inne)	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- (inne)	0,00	0,00	-
- (inne)	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>	<b>583 328,74</b>	<b>442 195,53</b>	<b>-</b>
Zysk netto	583 328,74	442 195,53	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 828 598,00	8 253 044,79	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 828 598,00	8 253 044,79	-

## 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
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 137 897,47	-3 455 833,09	-
Zysk (strata) netto	583 328,74	442 195,53	-
Korekty razem:	2 554 568,73	-3 898 028,62	-
Amortyzacja	113 926,51	177 359,76	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 244,72	1 793,75	-
Zmiana stanu rezerw	-7 316,00	52 921,00	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 877 666,69	-13 247 936,12	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-7 164 495,86	-3 261 780,83	-
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	-218 010,46	218 010,46	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 959 347,15	12 386 571,17	-
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	22 924,61	42 052,76	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	30 902,21	-1 151,93	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	11 458,30	-315 977,59	-
Inne korekty	-74 079,14	50 108,95	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 137 897,47	-3 455 833,09	-
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-34 933,17	-160 506,12	-
Wpływy	0,00	0,00	-
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	0,00	0,00	-
Wydatki	34 933,17	160 506,12	-
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	65 500,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	34 933,17	95 006,12	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-34 933,17	-160 506,12	-
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-7 775,53	-7 176,91	-
Wpływy	1 320,00	121,40	-
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	1 200,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	120,00	121,40	-
Wydatki	9 095,53	7 298,31	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 900,00	1 900,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	7 195,53	5 398,31	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-7 775,53	-7 176,91	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 095 188,77	-3 623 516,12	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 095 188,77	-3 623 516,12	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	6 550 766,03	10 174 282,15	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	9 645 954,80	6 550 766,03	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	157 171,05	142 084,97	-

**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.

#### Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

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

**Rok bieżący**

394 618,84

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

**Rok bieżący**

1 022 323,68

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

**Rok bieżący**

485 046,56

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

**Rok bieżący**

704 149,21

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

**Rok bieżący**

480 187,89

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

**Rok bieżący**

329 699,37

**H. Strata z lat ubiegłych, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

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

**Rok bieżący**

1 050,00

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

**Rok bieżący**

1 349 170,25

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

202 218,00