

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2019-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2019-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2020-05-20

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-2

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

Identyfikator podatkowy NIP

7680003589

Numer KRS

0000124981

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

2019-01-01

DataDo

2019-12-31

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),

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, zgodne 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.).

ustalenia wyniku finansowego

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, zgodne 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.).

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

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, zgodne 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.).

pozostałe

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, zgodne 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.).

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

-

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

14 300,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2019 zgodnie z umową

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

-

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

-

pozostałe usługi

0,00

Opis do kwoty pozostałych usług

-

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	122 598 913,70	110 066 786,35	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 971 150,50	1 568 768,29	-
W rachunku bieżącym	1 971 150,50	1 568 768,29	-
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	61 127 027,56	53 430 538,59	-
W rachunku bieżącym	11 172 707,12	8 077 186,51	-
Terminowe	49 954 320,44	45 353 352,08	-
Należności od sektora niefinansowego	46 567 310,74	43 941 970,05	-
W rachunku bieżącym	5 584 602,78	7 084 397,30	-
Terminowe	40 982 707,96	36 857 572,75	-
Należności od sektora budżetowego	10 433 153,55	8 951 604,60	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	10 433 153,55	8 951 604,60	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	303 502,68	0,00	-
Banków	303 502,68	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	817 072,00	667 072,00	-
W instytucjach finansowych	817 072,00	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:	0,00	288,24	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	876 911,28	943 618,92	-
Inne aktywa	278 774,39	235 185,12	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	278 774,39	235 185,12	-
Rozliczenia międzyokresowe	224 011,00	327 740,54	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	224 011,00	317 607,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	10 133,54	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	122 598 913,70	110 066 786,35	-

NazwaPozycji	0,00	0,00	-
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	105 950 665,78	93 912 504,29	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	73 042 966,79	66 131 927,57	-
bieżące	20 931 395,67	17 130 005,12	-
terminowe	52 111 571,12	49 001 922,45	-
Pozostałe, w tym:	32 907 698,99	27 780 576,72	-
bieżące	21 296 089,05	18 671 172,82	-
terminowe	11 611 609,94	9 109 403,90	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 121 032,07	6 122 551,12	-
Bieżące	4 484 173,62	3 816 332,53	-
Terminowe	1 636 858,45	2 306 218,59	-
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	310 543,47	309 607,94	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	856 327,71	828 483,00	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	809 054,87	775 986,00	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	47 272,84	52 497,00	-
Rezerwy	38 653,00	65 042,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 653,00	65 042,00	-
Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	-
NazwaPozycji	0,00	0,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	291 200,00	292 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	8 408 198,60	7 833 138,60	-
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	-
NazwaPozycji	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	502 162,41	583 328,74	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	17,42	16,24	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok	Kwota na dzień kończący poprzedni rok	Przekształcone dane porównawcze
--	-------------------------------------	---------------------------------------	---------------------------------

	obrotowy albo za okres bieżący	obrotowy albo za okres poprzedni	za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	10 036 755,46	7 941 001,16	-
Zobowiązania udzielone:	10 036 755,46	7 941 001,16	-
finansowe	7 629 346,81	7 356 644,80	-
gwarancyjne	2 407 408,65	584 356,36	-
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	39 895 849,67	36 926 587,33	-

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	3 557 716,64	3 344 818,43	-
Od sektora finansowego	858 499,26	811 727,98	-
Od sektora niefinansowego	2 407 875,17	2 294 495,28	-
Od sektora budżetowego	284 293,12	238 595,17	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 049,09	0,00	-
Koszty odsetek	976 121,25	904 330,64	-
Od sektora finansowego	0,00	1 794,41	-
Od sektora niefinansowego	960 901,06	886 226,84	-
Od sektora budżetowego	15 220,19	16 309,39	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	2 581 595,39	2 440 487,79	-
Przychody z tytułu prowizji	784 230,39	723 025,01	-
Koszty prowizji	91 565,91	80 793,09	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	692 664,48	642 231,92	-
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	3 274 259,87	3 082 719,71	-
Pozostałe przychody operacyjne	26 749,04	370 546,79	-
Pozostałe koszty operacyjne	168 066,54	154 606,01	-
Koszty działania banku	2 410 777,74	2 331 328,27	-
Wynagrodzenia	1 443 167,76	1 446 121,80	-

Ubezpieczenia i inne świadczenia	358 113,51	311 794,51	-
Inne	609 496,47	573 411,96	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	140 024,54	113 926,51	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	196 810,51	480 994,81	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	196 810,51	480 994,81	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	263 760,83	394 618,84	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	263 760,83	394 618,84	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-66 950,32	86 375,97	-
Wynik działalności operacyjnej	649 090,41	767 029,74	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	649 090,41	767 029,74	-
Podatek dochodowy	146 928,00	183 701,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	502 162,41	583 328,74	-

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)	8 828 598,00	8 253 044,79	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	8 828 598,00	8 253 044,79	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	292 000,00	292 700,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-800,00	-700,00	-
zwiększenia (z tytułu)	600,00	1 200,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
Z dywidendy	0,00	0,00	-
Wpłat udziałów	0,00	0,00	-
Wpłat nowych członków	600,00	1 200,00	-
-	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	1 400,00	1 900,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
Wypowiedzenie udziałów przez członków	1 400,00	1 900,00	-
Śmierć członków	0,00	0,00	-
Rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	291 200,00	292 000,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 833 138,60	7 397 897,20	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	575 060,00	435 241,40	-

zwiększenia (z tytułu)	575 060,00	435 241,40	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	575 000,00	435 121,40	-
Przebiegania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00	-
Wpłaty wpisowego	60,00	120,00	-
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
– pokrycia straty	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
Nazwa pozycji	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 408 198,60	7 833 138,60	-
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	-
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	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	-
Przebieganie na fundusz zasobowy	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
-	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	-
Z przebiegania funduszu rezerwowego	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Nazwa pozycji	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	583 328,74	442 195,53	-

Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	583 328,74	442 195,53	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	583 328,74	442 195,53	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-583 328,74	-442 195,53	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	583 328,74	442 195,53	-
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	575 000,00	435 000,00	-
Przekazanie zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00	-
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	8 328,74	7 195,53	-
Przekazanie zysku na ZFŚS	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	-
-	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0,00	0,00	-
-	0,00	0,00	-
Nazwa pozycji	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	502 162,41	583 328,74	-
Zysk netto	502 162,41	583 328,74	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 321 691,67	8 828 598,00	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 321 691,67	0,00	-

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	502 162,41	583 328,74	-
Korekty razem:	3 077 837,81	2 554 568,73	-
Amortyzacja	140 024,54	113 926,51	-
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	0,00	2 244,72	-
Zmiana stanu rezerw	-26 389,00	-7 316,00	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-303 502,68	0,00	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 600 968,36	1 877 666,69	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 106 889,64	-7 164 495,86	-
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)	-150 000,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-218 010,46	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 036 642,44	7 959 347,15	-
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	935,53	22 924,61	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	136 798,41	30 902,21	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-5 224,16	11 458,30	-
Inne korekty	-43 589,27	-74 079,14	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 580 000,22	3 137 897,47	-
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	73 028,66	34 933,17	-
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 rzeczowych aktywów trwałych	73 028,66	34 933,17	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-73 028,66	-34 933,17	-
Wpływy	660,00	1 320,00	-

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	600,00	1 200,00	-
Inne wpływy finansowe	60,00	120,00	-
Wydatki	9 728,74	9 095,53	-
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	1 400,00	1 900,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	8 328,74	7 195,53	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-9 068,74	-7 775,53	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 497 902,82	3 095 188,77	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 497 902,82	3 095 188,77	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	9 645 954,80	6 550 766,03	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	13 143 857,62	9 645 954,80	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	69 706,16	157 171,05	-

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.

Wprowadzenie

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

649 090,41

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

Rok bieżący

263 760,83

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

Rok bieżący

1 091 520,78

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

Rok bieżący

433 613,38

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

Rok bieżący

388 718,25

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

Rok bieżący

550 494,23

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

Rok bieżący

476 427,89

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

695 578,41

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

885 785,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

79 721,00