

# Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2021-05-19

KodSprawozdania

SprFinBankWZłotych

kodSystemowy

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

## Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Opocznie

Wojewodztwo

łódzkie

Powiat

Opoczno

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

2020-01-01

DataDo

2020-12-31

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, wpłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

##### Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

14 800,00

##### Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2020 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	173 090 851,45	122 598 913,70	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 897 524,92	1 971 150,50	-
W rachunku bieżącym	1 897 524,92	1 971 150,50	-
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	87 676 735,14	61 127 027,56	-
W rachunku bieżącym	14 797 838,01	11 172 707,12	-
Terminowe	72 878 897,13	49 954 320,44	-
Należności od sektora niefinansowego	45 351 600,53	46 567 310,74	-
W rachunku bieżącym	4 642 631,25	5 584 602,78	-
Terminowe	40 708 969,28	40 982 707,96	-
Należności od sektora budżetowego	11 402 914,61	10 433 153,55	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	11 402 914,61	10 433 153,55	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	24 518 503,42	303 502,68	-
Banków	24 518 503,42	303 502,68	-
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	817 072,00	-
W instytucjach finansowych	817 072,00	817 072,00	-
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	0,00	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	822 372,73	876 911,28	-
Inne aktywa	415 690,10	278 774,39	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	415 690,10	278 774,39	-
Rozliczenia międzyokresowe	188 438,00	224 011,00	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	188 438,00	224 011,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	173 090 851,45	122 598 913,70	-

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	118 219 281,54	105 950 665,78	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	76 719 661,50	73 042 966,79	-
bieżące	27 947 618,73	20 931 395,67	-
terminowe	48 772 042,77	52 111 571,12	-
Pozostałe, w tym:	41 499 620,04	32 907 698,99	-
bieżące	40 417 873,03	21 296 089,05	-
terminowe	1 081 747,01	11 611 609,94	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	43 975 018,11	6 121 032,07	-
Bieżące	43 975 018,11	4 484 173,62	-
Terminowe	0,00	1 636 858,45	-
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	328 028,68	310 543,47	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	810 585,74	856 327,71	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	758 986,79	809 054,87	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	51 598,95	47 272,84	-
Rezerwy	43 095,00	38 653,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	43 095,00	38 653,00	-
Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	291 400,00	291 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	8 898 268,60	8 408 198,60	-
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	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	405 043,12	502 162,41	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	19,11	17,42	-

## 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	7 659 580,30	10 036 755,46	-

Zobowiązania udzielone:	7 659 580,30	10 036 755,46	-
finansowe	4 899 754,81	7 629 346,81	-
gwarancyjne	2 759 825,49	2 407 408,65	-
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	39 783 161,94	39 895 849,67	-

## 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	2 620 261,37	3 557 716,64	-
Od sektora finansowego	362 522,67	858 499,26	-
Od sektora niefinansowego	2 030 290,79	2 407 875,17	-
Od sektora budżetowego	179 542,55	284 293,12	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	47 905,36	7 049,09	-
Koszty odsetek	630 039,75	976 121,25	-
Od sektora finansowego	751,82	0,00	-
Od sektora niefinansowego	614 941,33	960 901,06	-
Od sektora budżetowego	14 346,60	15 220,19	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 990 221,62	2 581 595,39	-
Przychody z tytułu prowizji	833 978,65	784 230,39	-
Koszty prowizji	88 849,67	91 565,91	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	745 128,98	692 664,48	-
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	2 735 350,60	3 274 259,87	-
Pozostałe przychody operacyjne	244 024,67	26 749,04	-
Pozostałe koszty operacyjne	36 891,40	168 066,54	-
Koszty działania banku	2 431 977,84	2 410 777,74	-
Wynagrodzenia	1 417 281,07	1 443 167,76	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	362 847,84	358 113,51	-
Inne	651 848,93	609 496,47	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	137 133,10	140 024,54	-

Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	78 815,41	196 810,51	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	78 815,41	196 810,51	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	198 508,60	263 760,83	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	198 508,60	263 760,83	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-119 693,19	-66 950,32	-
Wynik działalności operacyjnej	493 066,12	649 090,41	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	493 066,12	649 090,41	-
Podatek dochodowy	88 023,00	146 928,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	405 043,12	502 162,41	-

## 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)	9 321 691,67	8 820 269,26	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	9 321 691,67	8 820 269,26	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	291 200,00	292 000,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	200,00	-800,00	-
zwiększenia (z tytułu)	700,00	600,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	700,00	600,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	500,00	1 400,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	500,00	1 400,00	-
- śmierć członków	0,00	0,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	291 400,00	291 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 408 198,60	7 833 138,60	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	490 070,00	575 060,00	-
zwiększenia (z tytułu)	490 070,00	575 060,00	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	490 000,00	575 000,00	-

- wpłat wpisowego	70,00	60,00	-
- 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	8 898 268,60	8 408 198,60	-
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 instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- 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	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	-
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	-
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	502 162,41	583 328,74	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	502 162,41	583 328,74	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	502 162,41	583 328,74	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-502 162,41	-583 328,74	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	502 162,41	583 328,74	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	490 000,00	575 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	12 162,41	8 328,74	-



- 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	-
<b>Wynik netto</b>	<b>405 043,12</b>	<b>502 162,41</b>	<b>-</b>
Zysk netto	405 043,12	502 162,41	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 714 842,38	9 321 691,67	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 714 842,38	9 321 691,67	-

## 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	405 043,12	502 162,41	-
Korekty razem:	3 248 640,81	3 077 837,81	-
Amortyzacja	137 133,10	140 024,54	-
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	7 691,66	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	4 442,00	-26 389,00	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-24 215 000,74	-303 502,68	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-22 924 576,69	-4 600 968,36	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	245 949,15	-4 106 889,64	-
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	-150 000,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	50 122 601,80	12 036 642,44	-
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	17 485,21	935,53	-

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 14 495,08	136 798,41	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 326,11	- 5 224,16	-
Inne korekty	- 136 915,71	- 43 589,27	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 653 683,93	3 580 000,22	-
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	90 286,21	73 028,66	-
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	82 594,55	73 028,66	-
Inne wydatki inwestycyjne	7 691,66	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	- 90 286,21	- 73 028,66	-
Wpływy	770,00	660,00	-
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	700,00	600,00	-
Inne wpływy finansowe	70,00	60,00	-
Wydatki	12 662,41	9 728,74	-
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	500,00	1 400,00	-

Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	12 162,41	8 328,74	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-11 892,41	-9 068,74	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 551 505,31	3 497 902,82	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 551 505,31	3 497 902,82	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	13 143 857,62	9 645 954,80	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	16 695 362,93	13 143 857,62	-
– 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

493 066,12

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

Rok bieżący

198 508,60

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

Rok bieżący

1 175 896,77

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

Rok bieżący

429 466,57

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

**Rok bieżący**

323 733,68

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

**Rok bieżący**

287 976,24

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

**Rok bieżący**

331 162,31

**H. Strata z lat ubiegłych, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

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

**Rok bieżący**

704 752,45

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

**Rok bieżący**

533 427,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

48 008,00