

# Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2022-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2023-04-21

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

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

2022-01-01

DataDo

2022-12-31

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 2021 roku poz. 217, 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 2019 roku poz. 957, 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 2021 roku poz. 217, 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 2019 roku poz. 957, 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 2021 roku poz. 217, 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 2019 roku poz. 957, 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 2021 roku poz. 217, 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 2019 roku poz. 957, 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

19 000,00

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

wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2022 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	183 714 634,21	203 232 798,61	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 549 330,83	2 192 161,88	-
W rachunku bieżącym	1 549 330,83	2 192 161,88	-
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	78 208 167,30	109 980 384,84	-
W rachunku bieżącym	13 240 040,10	8 987 731,38	-
Terminowe	64 968 127,20	100 992 653,46	-
Należności od sektora niefinansowego	49 826 461,81	48 312 062,90	-
W rachunku bieżącym	7 212 315,22	5 374 549,44	-
Terminowe	42 614 146,59	42 937 513,46	-
Należności od sektora budżetowego	8 714 743,70	9 986 081,10	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	8 714 743,70	9 986 081,10	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Dłużne papiery wartościowe	41 835 026,73	30 442 375,35	-
Banków	36 761 857,26	30 442 375,35	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	-
Pozostałe	5 073 169,47	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	1 557 072,00	907 072,00	-
W instytucjach finansowych	1 557 072,00	907 072,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	10 176,77	0,00	-
– wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 134 302,67	902 305,89	-
Inne aktywa	362 319,17	293 997,65	-
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	362 319,17	293 997,65	-
Rozliczenia międzyokresowe	517 033,23	216 357,00	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	502 602,00	207 657,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 431,23	8 700,00	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	183 714 634,21	203 232 798,61	-

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	110 028 938,83	127 177 634,08	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	71 568 822,08	78 285 106,18	-
bieżące	32 153 801,95	34 564 586,87	-
terminowe	39 415 020,13	43 720 519,31	-
Pozostałe, w tym:	38 460 116,75	48 892 527,90	-
bieżące	32 131 405,54	47 960 456,19	-
terminowe	6 328 711,21	932 071,71	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	58 091 108,37	64 355 132,17	-
Bieżące	58 091 108,37	64 355 132,17	-
Terminowe	0,00	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	1 337 288,76	265 060,43	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	304 974,80	1 196 923,04	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	242 225,82	1 135 061,05	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	62 748,98	61 861,99	-
Rezerwy	1 360 276,00	58 688,00	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	177 358,00	58 688,00	-
Pozostałe rezerwy	1 182 918,00	0,00	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	279 600,00	291 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	9 748 298,60	9 298 278,60	-
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	2 444 018,19	469 751,63	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	18,29	19,83	-

## 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	12 676 803,96	8 389 763,10	-

Zobowiązania udzielone:	12 676 803,96	8 389 763,10	-
finansowe	10 237 416,02	5 831 560,45	-
gwarancyjne	2 439 387,94	2 558 202,65	-
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	45 118 480,89	41 927 068,99	-

## 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	8 801 677,36	2 428 806,12	-
Od sektora finansowego	3 467 805,40	361 102,45	-
Od sektora niefinansowego	3 478 746,51	1 669 262,51	-
Od sektora budżetowego	666 234,97	127 281,25	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 188 890,48	271 159,91	-
Koszty odsetek	1 424 710,03	66 641,14	-
Od sektora finansowego	0,00	4 226,71	-
Od sektora niefinansowego	739 707,97	49 066,02	-
Od sektora budżetowego	685 002,06	13 348,41	-
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	7 376 967,33	2 362 164,98	-
Przychody z tytułu prowizji	1 270 955,53	1 131 304,92	-
Koszty prowizji	121 603,06	110 390,12	-
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	1 149 352,47	1 020 914,80	-
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	8 526 319,80	3 383 079,78	-
Pozostałe przychody operacyjne	465 710,37	23 876,09	-
Pozostałe koszty operacyjne	90 292,46	392 862,18	-
Koszty działania banku	4 065 457,41	2 480 548,72	-
Wynagrodzenia	2 163 982,63	1 437 351,66	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	460 301,42	391 018,80	-
Inne	1 441 173,36	652 178,26	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	151 054,42	85 575,56	-

Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 671 760,00	251 145,39	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 671 760,00	251 145,39	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	271 127,31	344 778,61	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	271 127,31	344 778,61	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 400 632,69	-93 633,22	-
Wynik działalności operacyjnej	3 284 593,19	541 602,63	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	3 284 593,19	541 602,63	-
Podatek dochodowy	840 575,00	71 851,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	2 444 018,19	469 751,63	-

## 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)	10 179 360,89	9 714 842,38	-
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	10 179 360,89	9 714 842,38	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	291 200,00	291 400,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-11 600,00	-200,00	-
zwiększenia (z tytułu)	100,00	200,00	-
– emisji akcji	0,00	0,00	-
– z dywidendy	0,00	0,00	-
– wpłat udziałów	0,00	0,00	-
– wpłat nowych członków	100,00	200,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	11 700,00	400,00	-
– umorzenia akcji	0,00	0,00	-
– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00	-
– śmierć członków	0,00	0,00	-
– rezygnacja z członkostwa	11 700,00	400,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	279 600,00	291 200,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 298 278,60	8 898 268,60	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	450 020,00	400 010,00	-
zwiększenia (z tytułu)	450 020,00	400 010,00	-
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	450 000,00	400 000,00	-

- wpłat wpisowego	20,00	10,00	-
- 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	9 748 298,60	9 298 278,60	-
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	469 751,63	405 043,12	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	469 751,63	405 043,12	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	469 751,63	405 043,12	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-469 751,63	-405 043,12	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	469 751,63	405 043,12	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	450 000,00	400 000,00	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	19 751,63	5 043,12	-
- 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>2 444 018,19</b>	<b>469 751,63</b>	<b>-</b>
Zysk netto	2 444 018,19	469 751,63	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>12 592 047,45</b>	<b>10 179 360,89</b>	<b>-</b>
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 592 047,45	10 179 360,89	-

## 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	2 444 018,19	469 751,63	-
<b>Korekty razem:</b>	<b>1 591 419,08</b>	<b>-5 814 479,46</b>	<b>-</b>
Amortyzacja	151 054,42	85 575,56	-
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	1 400,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	1 301 588,00	15 593,00	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-11 392 651,38	-5 923 871,93	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	36 024 526,26	-28 113 756,33	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-243 061,51	-1 543 628,86	-
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)	-650 000,00	-90 000,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-23 412 719,05	29 338 466,60	-
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	1 072 228,33	-62 968,25	-

Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 193 511,46	348 155,26	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	886,99	10 263,04	-
Inne korekty	-68 321,52	121 692,45	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 035 437,27	-5 344 727,83	-
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	394 627,97	165 508,72	-
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	394 627,97	165 508,72	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-394 627,97	-165 508,72	-
Wpływy	120,00	210,00	-
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	100,00	200,00	-
Inne wpływy finansowe	20,00	10,00	-
Wydatki	31 451,63	5 443,12	-
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	-
Wypuk 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	11 700,00	400,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z			

tytułu podziału zysku	19 751,63	5 043,12	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-31 331,63	-5 233,12	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	3 609 477,67	-5 515 469,67	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	3 609 477,67	-5 515 469,67	-
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	11 179 893,26	16 695 362,93	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	14 789 370,93	11 179 893,26	-
– o ograniczonej możliwości dysponowania	109 020,38	125 812,09	-

**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

3 284 593,19

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

Rok bieżący

271 127,31

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

Rok bieżący

1 605 749,79

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

Rok bieżący

652 077,82

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

**Rok bieżący**

131 646,57

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

**Rok bieżący**

893 413,90

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

**Rok bieżący**

73 705,62

**H. Strata z lat ubiegłych, w tym:**

**Rok bieżący**

0,00

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

**Rok bieżący**

2 340 694,04

**J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym**

**Rok bieżący**

5 351 843,00

**K. Podatek dochodowy**

**Rok bieżący**

1 016 850,00