

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-04-03
Kod Sprawozdania	SprFinBankWZłotych (Kod systemowy: SFBNKZ (1) Wersja schemy: 1-4)
Wariant Sprawozdania	1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

Nazwa Firmy	Bank Spółdzielczy w Opatowie
Siedziba	
Województwo	wielkopolskie
Powiat	opatowski
Gmina	Opatów
Miejscowość	Opatów

Identyfikator podatkowy NIP	8631038631
Numer KRS	0000141116

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1. Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z następującym oznaczonym terminem oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkałym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nie posiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) operacje czekowe i wekslowe, 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 2. Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego: 1) wydawanie kart płatniczych, 2) udzielanie kredytów. 3. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każda dorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjne – doradcze w sprawach finansowych, 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) po redniectwo ubezpieczeniowe w zakresie działalności agencyjnej b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z po redniectwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicami. c) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB - Bank S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługami dzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od

2024-01-01

Okres do

2024-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Założenie kontynuacji działalności**Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

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

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po wycenieniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny**Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po wycenieniu: true - sprawozdanie sporządzone po wycenieniu; false - sprawozdanie sporządzone przed wycenieniem**

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia wyceny

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:**metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy dokonywana jest według następujących zasad: 1) środki pieniężne – według wartości nominalnej; 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość odsetek; 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w pasywach bilansu; 5) aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 6) akcje i udziały Bank wycenia według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 7) rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 8) wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości; 9) zobowiązania finansowe nie zaklasyfikowane do zobowiązań wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, a depozyty klientów mające krótkoterminowy charakter - w kwotach wymagających zapłaty z uwzględnieniem odsetek przypadających do końca okresu sprawozdawczego (przejściowo do końca 2024 roku, a po wdrożeniu w 2025 roku nowego systemu informatycznego - według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; 10) rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, w tym rezerwy na świadczenia pracownicze według wyceny aktuarialnej; 11) kapitały własne – w wartości nominalnej

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów określonych w paragrafie 41 Rozporządzenia Ministra Finansów z 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, przepisów ustawy o rachunkowości oraz przepisów regulujących zasady tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W wyniku finansowym ujmuje się wszystkie osiągnięcia, przyporządkowane do okresu sprawozdawczego przychody, w tym z tytułu odsetek (w tym odsetek skapitalizowanych i dyskonta) przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, mimo że Bank ich nie otrzymał (jeżeli nie stanowi przychodów zastrzeżonych), a także związane z nimi koszty oraz koszty odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań Banku przypadające za okres sprawozdawczy, a także koszty utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość aktywów. Bank stosuje stawki procentowe rezerw celowych określone w Rozporządzeniu w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku; jako jedno z kryteriów tworzenia rezerw celowych przyjmuje możliwość pomniejszania podstawy obliczenia rezerwy celowej lub odpisu aktualizującego o wartość zabezpieczenia. Odsetki, prowizje i inne finansowe składniki wyniku finansowego Banku są obliczane albo według efektywnej stopy procentowej albo metod liniowych w zależności od przyjętej klasyfikacji lub reklasyfikacji składników aktywów i zobowiązań finansowych. Na wynik finansowy netto wpływa również podatek dochodowy- bieżący (fiskalny) i odroczony

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem 2 do ustawy o rachunkowości oraz z załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą po redni.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych: w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży (wyceniane wg aktualnej wartości godziwej -rynkowej) i dotyczy to tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: poza aktywami dostępnymi do sprzedaży i Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej; 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczenia, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczenia, 4) zasady spisywania należności - spisywanie należności z tytułu kredytów następuje wycar rezerw celowych, natomiast innych należności wycar odpisów aktualizujących ich wartość. W związku z udzielonymi kredytami Bank może po redniczy w podpisywaniu umów ubezpieczenia; po rednictwo wykonuje z zasadmi określonymi w odpowiedniej Rekomendacji organu regulacyjnego.

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.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzenia 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 w Banku istotne zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

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 zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

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

nie wystąpiły

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
32349.00	Umowa o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z 09.08.2023 r. z ZRBS im. Franciszka Stefczyka w Warszawie. Badanie ustawowe.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
1020.90	Szkolenia: 1) Wycena papierów wartościowych według zaamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem ESP, 2) Zasady raportowania CRS w Banku Spółdzielczym, 3) Podatki w Bankach Spółdzielczych - aktualne zagadnienia, 4) Zamknięcie roku w 2024r. w Bankach Spółdzielczych. Szkolenia zorganizowane przez ZRBS.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	233 133 351,50	213 946 955,31
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 646 783,98	2 018 975,81
	W rachunku bie cym	2 646 783,98	2 018 975,81
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	86 678 248,15	97 056 950,73
	W rachunku bie cym	41 159 885,42	27 193 347,72
	Terminowe	45 518 362,73	69 863 603,01
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	67 154 252,36	66 284 425,20
	W rachunku bie cym	447 006,36	362 085,42
	Terminowe	66 707 246,00	65 922 339,78
V	Nale no ci od sektora bud etowego	7 931 831,38	4 579 901,87
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	7 931 831,38	4 579 901,87
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	62 897 882,23	38 016 391,84
	Banków	47 756 931,84	22 879 911,14
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	4 995 074,56	4 991 069,71
	Pozostałe	10 145 875,83	10 145 410,99
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 371 210,00	1 371 210,00
	W instytucjach finansowych	1 370 000,00	1 370 000,00
	W pozostałych jednostkach	1 210,00	1 210,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 166 675,67	3 204 261,20
XV	Inne aktywa	784 000,73	871 419,56
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	784 000,73	871 419,56
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	502 467,00	543 419,10
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	490 210,00	533 274,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	12 257,00	10 145,10
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	233 133 351,50	213 946 955,31
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	393 007,65	0,00
	W rachunku bie cym	393 007,65	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	179 886 136,30	162 386 584,81
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	118 863 779,85	96 546 428,10
	bie ce	63 635 169,42	53 993 941,88
	terminowe	55 228 610,43	42 552 486,22
	Pozostałe, w tym:	61 022 356,45	65 840 156,71
	bie ce	57 144 481,43	62 248 227,29
	terminowe	3 877 875,02	3 591 929,42
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	26 141 130,86	30 272 719,59
	Bie ce	26 141 130,86	30 272 719,59
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	1 191 325,31	1 429 634,96
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	19 170,83	20 904,21
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	19 170,83	20 904,21
X	Rezerwy	1 444 705,73	1 335 787,41
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	280 214,00	282 218,00
	Pozostałe rezerwy	1 164 491,73	1 053 569,41
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	207 360,00	290 560,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 850 733,43	13 296 739,16
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	79 096,24	79 096,24
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 820 685,15	4 734 928,93
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	20.72	16.99

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	3 370 033,64	1 047 894,58
	Zobowi zania udzielone:	3 370 033,64	1 047 894,58
	finansowe	3 370 033,64	1 047 894,58
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	31 752 650,01	31 724 002,76

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	13 824 817,31	12 576 041,04
I	Od sektora finansowego	4 918 054,68	5 132 371,05
	Od sektora niefinansowego	4 447 349,45	3 681 550,82
	Od sektora budżetowego	1 947 325,90	1 020 365,49
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 512 087,28	2 741 753,68
	Koszty odsetek	2 538 912,33	2 714 405,60
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 832 268,18	1 560 684,07
	Od sektora budżetowego	706 644,15	1 153 721,53
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 285 904,98	9 861 635,44
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 202 963,49	1 187 789,00
V	Koszty prowizji	222 102,55	210 287,69
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	980 860,94	977 501,31
VII	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
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	12 266 765,92	10 839 136,75
XI	Pozostałe przychody operacyjne	89 826,00	32 038,57
XII	Pozostałe koszty operacyjne	113 748,02	23 311,96
XIII	Koszty działania banku	4 750 816,69	4 734 932,83
	Wynagrodzenia	2 889 644,29	2 784 930,43
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	595 849,92	541 803,99
	Inne	1 265 322,48	1 408 198,41
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	245 671,66	200 760,85
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	250 432,44	176 484,74
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	250 432,44	176 484,74
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	209 263,04	133 079,99
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	209 263,04	133 079,99
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	41 169,40	43 404,75
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 205 186,15	5 868 764,93
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 205 186,15	5 868 764,93
XXI	Podatek dochodowy	1 384 501,00	1 133 836,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 820 685,15	4 734 928,93

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	18 501 324,33	13 857 358,92
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 501 324,33	13 857 358,92
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	290 560,00	225 280,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-83 200,00	65 280,00
	zwiększenia (z tytułu)	320,00	97 840,00
	– emisji akcji	320,00	2 240,00
	– z oprecentowania udziałów (dywidendy)	0,00	95 600,00
	zmniejszenia (z tytułu)	83 520,00	32 560,00
	– umorzenia akcji	0,00	32 560,00
	– zwrotu udziałów zwierzchnego z ustaniem członkostwa (wypowiedzenia)	83 520,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	207 360,00	290 560,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 296 739,16	10 767 598,53
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 553 994,27	2 529 140,63
	zwiększenia (z tytułu)	4 553 994,27	2 529 140,63
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	2 529 000,63
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	4 553 994,27	0,00
	– wpłat z wpisowego	0,00	140,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 850 733,43	13 296 739,16
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	79 096,24	79 096,24
	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
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– podatek odroczony od wyceny	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	79 096,24	79 096,24
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00

	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 734 928,93	2 685 384,15
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 734 928,93	2 685 384,15
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 734 928,93	2 685 384,15
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 734 928,93	-2 685 384,15
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 734 928,93	2 685 384,15
	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 553 994,27	2 529 000,63
	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	30 000,00	15 000,00
	przekazanie zysku na fundusz socjalny	30 000,00	15 000,00
	przekazanie zysku na dywidend	120 934,66	126 383,52
	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
	- pokrycie straty	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	5 820 685,15	4 734 928,93
	Zysk netto	5 820 685,15	4 734 928,93
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 057 874,82	18 501 324,33
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 837 874,82	18 461 324,33

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĄŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 987 683,64	9 968 399,07
I	Zysk (strata) netto	5 820 685,15	4 734 928,93
II	Korekty razem:	-833 001,51	5 233 470,14
1.	Amortyzacja	245 671,66	200 760,85
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	108 918,32	514 862,06
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-24 881 490,39	16 980 212,91
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	14 296 357,26	-15 244 688,76
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 221 756,67	-14 834 683,57
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	0,00	0,00

	(handlowych)		
11.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora finansowego	393 007,65	0,00
12.	Zmiana stanu zobowi za wobec sektora niefinansowego i sektora bud etowego	13 367 962,76	17 621 407,36
13.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowi za z tytułu papierów warto ciowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowi za	-268 309,65	-52 143,09
16.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych	40 952,10	-180 778,10
17.	Zmiana stanu rozlicze mi dz yokresowych przychodów	-1 733,38	-354,01
18.	Inne korekty	87 418,83	228 874,49
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci operacyjnej (I±II)	4 987 683,64	9 968 399,07
B	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci inwestycyjnej	-208 086,13	-157 154,05
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	208 086,13	157 154,05
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zale nych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów warto ciowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie warto ci niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	208 086,13	157 154,05
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieni ne netto z działalno ci inwestycyjnej (I–II)	-208 086,13	-157 154,05
C	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci finansowej	-234 134,66	-75 963,52
I	Wpływy	320,00	97 980,00
1.	Zaci gni cie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaci gni cie długoterminowych po yczek od innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłu nych papierów warto ciowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwi kszenie stanu zobowi za podporz dkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	320,00	97 840,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	140,00
II	Wydatki	234 454,66	173 943,52
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych po yczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłu nych papierów warto ciowych od innych instytucji finansowych	0,00	30 000,00
4.	Z tytułu innych zobowi za finansowych	0,00	0,00
5.	Płatno ci zobowi za z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00

6.	Zmniejszenie stanu zobowiazaniach zaprzeczonych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	204 454,66	158 943,52
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	15 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-234 134,66	-75 963,52
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 545 462,85	9 735 281,50
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 545 462,85	9 735 281,50
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	rodki pieniężne na początek okresu	51 262 965,45	41 527 683,95
G	rodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	55 808 428,30	51 262 965,45
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	24 320 810,44	14 385 733,04

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 prowadzonym przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa-sig-sig-sig.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	7 205 186,15
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 442 593,29
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 474 811,70
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 341 303,02
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	356 944,33
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 634 015,69
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 529 304,41
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-20 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 070 740,00
K. Podatek dochodowy	1 343 441,00