

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: 2023-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2023-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2024-05-29

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim, ul.B.Chrobrego 5, 69-220 Ośno Lubuskie

Siedziba

Województwo: lubuskie

Powiat: słubicki

Gmina: Ośno Lubuskie

Miejscowość: Ośno Lubuskie

Identyfikator podatkowy NIP: 5980003670

Numer KRS: 0000117498

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: PKD 6419Z

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2023-01-01

Do

2023-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

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

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),

Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową, z tym że:

1) Składniki majątku spełniające kryteria zaliczenia do środków trwałych, których cena nabycia wynosi od 1.000 zł do 10.000 zł, ujmuje się w ewidencji środków trwałych, ale ich wartość odpisuje jednorazowo w ciężar kosztów amortyzacji z chwilą wydania do użytkowania.

2) Do amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosuje się metodę liniową i stawki określone w załączniku do updog przy uwzględnieniu okresu ekonomicznej użyteczności tych składników majątku.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem przepisów m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy o rachunkowości oraz rozdziału 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową. W księgach rachunkowych bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku sporządzono zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości oraz załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

pozostałe

Nie dotyczy

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 2023 roku Bank nie dokonał zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, mogących wywierać istotny wpływ na sprawozdanie finansowe. Określono jedynie sytuacje, w których bank stosuje wyższe stawki rezerw niż wymagane poziomy minimalne.

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 roku 2023 bank dokonał zmiany prezentacji środków pieniężnych w sprawozdaniu rachunku przepływów pieniężnych, szczegółowe zmiany opisane zostały w punkcie 52 informacji dodatkowej.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W 2023 roku dostawca systemu informatycznego zapewnił rozwiązanie naliczenia i ujęcia w księgach rachunkowych przychodów z tytułu odsetek za okres trwania "wakacji kredytowych" według nowowyznaczonej efektywnej stopy procentowej. Korektę wyceny ESP dotyczącą roku 2022 ujęto w roku 2023 przez wynik z lat ubiegłych (konto 606).

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

640714.59

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 nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: W wyniku kalkulacji nieujętych przychodów odsetkowych z tytułu odsetek za okres trwania "wakacji kredytowych" według nowowyznaczonej efektywnej stopy procentowej kwota za 2022 rok wyniosła 791 005,59 zł. Korektę wyceny ESP dotyczącą roku 2022 ujęto w roku 2023 jako zysk z lat ubiegłych, który po uwzględnieniu rezerwy na podatek odroczony w kwocie 150 291,00 zł wyniósł 640 714,59 zł. Opis rozpoznania przychodów od ekspozycji kredytowych objętych "wakacjami kredytowymi" oraz stosowanie ESP zawiera nota 57 w informacji dodatkowej.

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: 40000.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim Uchwałą nr 32/R/2021 z dnia 22 września 2023 roku. Podana kwota wynagrodzenia jest kwotą netto.

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: 0

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Aktywa razem	399 210 037,88	350 943 213,26
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 763 176,83	4 834 796,49
W rachunku bieżącym	4 763 176,83	4 834 796,49
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	121 862 832,35	102 224 227,93
W rachunku bieżącym	41 115 635,99	46 119 462,48
Terminowe	80 747 196,36	56 104 765,45
Należności od sektora niefinansowego	185 045 344,73	178 331 468,78
W rachunku bieżącym	6 764 094,49	8 457 438,94
Terminowe	178 281 250,24	169 874 029,84
Należności od sektora budżetowego	10 844 480,88	12 377 523,25
W rachunku bieżącym	381 557,86	476 327,39
Terminowe	10 462 923,02	11 901 195,86
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	66 429 591,98	42 702 554,30
Banków	61 353 563,44	37 609 064,67
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	5 076 028,54	5 093 489,63
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	2 501 000,00	2 501 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W instytucjach finansowych	2 501 000,00	2 501 000,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	22 638,70	21 929,85
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	6 716 118,48	6 891 129,58
Inne aktywa	58 380,33	220 471,09
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	58 380,33	220 471,09
Rozliczenia międzyokresowe	966 473,60	838 111,99
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	919 449,00	815 196,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	47 024,60	22 915,99
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	399 210 037,88	350 943 213,26
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	274 283,12	50 510,50
W rachunku bieżącym	274 283,12	50 510,50
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	316 989 186,75	267 993 468,64
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	125 781 948,79	122 782 939,49
bieżące	125 719 742,63	122 662 187,35
terminowe	62 206,16	120 752,14
Pozostałe, w tym:	191 207 237,96	145 210 529,15
bieżące	100 656 001,01	74 401 784,36
terminowe	90 551 236,95	70 808 744,79
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 678 987,22	49 106 065,27

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bieżące	35 733 372,47	46 784 271,77
Terminowe	945 614,75	2 321 793,50
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	1 281 575,25	1 345 420,11
Koszty i przychody rozliczane w czasie	292 781,44	319 053,81
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	1 463,17
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	292 781,44	317 590,64
Rezerwy	2 368 680,72	1 417 698,38
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	557 823,00	180 016,00
Pozostałe rezerwy	1 810 857,72	1 237 682,38
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	669 100,00	1 458 700,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	29 239 348,74	22 208 236,63
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	640 714,59	-458 937,89
Zysk (strata) netto	10 775 380,05	7 502 997,81
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	17,02	15,15

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	237 583 669,58	230 527 376,60
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	36 891 941,45	31 682 424,63
Zobowiązania udzielone:	24 934 114,14	21 428 852,57
finansowe	20 982 239,91	15 870 248,23
gwarancyjne	3 951 874,23	5 558 604,34
Zobowiązania otrzymane:	11 957 827,31	10 253 572,06
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	11 957 827,31	10 253 572,06
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	200 691 728,13	198 844 951,97

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przychody z tytułu odsetek	27 921 046,20	22 603 219,02
Od sektora finansowego	6 601 799,69	4 310 424,78
Od sektora niefinansowego	16 981 369,09	15 115 541,15
Od sektora budżetowego	1 700 184,55	1 353 359,95
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 637 692,87	1 823 893,14
Koszty odsetek	5 816 997,55	2 698 788,05
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	4 864 733,41	1 853 414,57
Od sektora budżetowego	952 264,14	845 373,48
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	22 104 048,65	19 904 430,97
Przychody z tytułu prowizji	2 694 604,35	2 699 776,86
Koszty prowizji	484 969,08	417 328,99
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 209 635,27	2 282 447,87

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	522 430,37	496 047,97
Wynik działalności bankowej	24 836 114,29	22 682 926,81
Pozostałe przychody operacyjne	405 284,66	291 524,39
Pozostałe koszty operacyjne	97 823,15	137 188,16
Koszty działania banku	10 538 361,64	10 557 502,72
Wynagrodzenia	5 564 718,89	4 831 847,23
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 348 759,72	1 721 795,50
Inne	2 624 883,03	4 003 859,99
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	347 317,27	372 600,23
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 200 377,19	3 827 286,44
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 200 377,19	3 827 286,44
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 499 470,35	1 772 652,16
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 499 470,35	1 772 652,16
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	700 906,84	2 054 634,28
Wynik działalności operacyjnej	13 556 990,05	9 852 525,81
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	13 556 990,05	9 852 525,81
Podatek dochodowy	2 781 610,00	2 349 528,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	10 775 380,05	7 502 997,81

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	30 710 996,55	23 752 456,63
- korekty błędów podstawowych	0,00	-458 937,89
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	30 710 996,55	23 293 518,74
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 458 700,00	1 544 400,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-789 600,00	-85 700,00
zwiększenia (z tytułu)	500,00	7 000,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	500,00	7 000,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	790 100,00	92 700,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłata udziałów	790 100,00	92 700,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	669 100,00	1 458 700,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	22 208 236,63	20 755 288,65
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	7 031 112,11	1 452 947,98
zwiększenia (z tytułu)	7 490 050,00	1 452 947,98
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	50,00	180,00
- podział zysku	7 490 000,00	1 452 767,98
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	458 937,89	0,00
- pokrycia straty	458 937,89	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	29 239 348,74	22 208 236,63
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
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
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 044 059,92	1 452 767,98
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 502 997,81	1 452 767,98
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 502 997,81	1 452 767,98
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 862 283,22	-1 452 767,98
zwiększenie (z tytułu)	640 714,59	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- zysk netto	640 714,59	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	7 502 997,81	1 452 767,98
- podział zysku netto	7 502 997,81	1 452 767,98

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	640 714,59	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-458 937,89	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	-458 937,89
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-458 937,89	-458 937,89
Zmiana straty z lat ubiegłych	-458 937,89	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Zmniejszenie (z tytułu)	458 937,89	0,00
- (inne)	458 937,89	0,00
- (inne)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-458 937,89
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	640 714,59	-458 937,89
Wynik netto	10 775 380,05	7 502 997,81
Zysk netto	10 775 380,05	7 502 997,81
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	41 324 543,38	30 710 996,55
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 224 543,38	30 697 998,74

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
--	---	---

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zysk (strata) netto	10 775 380,05	7 502 997,81
Korekty razem:	4 147 020,88	-3 801 102,82
Amortyzacja	347 317,27	372 600,23
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-3 008,22	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	752,16	-14 634,15
Zmiana stanu rezerw	950 982,34	362 056,96
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-23 727 037,68	-6 718 769,19
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 977 176,01	7 462 133,64
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 018 742,82	10 217 842,95
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	223 772,62	50 510,50
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	36 568 640,06	-16 259 261,37
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	-63 844,86	934 459,69
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-129 824,78	-182 552,90
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-24 809,20	-25 489,18
Inne korekty	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	14 922 400,93	3 701 894,99
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	3 008,22	14 634,15
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	14 634,15
Inne wpływy inwestycyjne	3 008,22	0,00
Wydatki	-3 173 767,18	-653 542,11
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)	-3 000 000,00	-500 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-173 767,18	-153 542,11
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-3 170 758,96	-638 907,96
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	641 264,59	7 180,00
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	550,00	7 180,00
Inne wpływy finansowe	640 714,59	0,00
Wydatki	-803 097,81	-551 637,89
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	-790 100,00	-92 700,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-12 997,81	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	-458 937,89
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-161 833,22	-544 457,89
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	11 589 808,75	2 518 529,14
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	11 589 808,75	2 518 529,14
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	99 069 733,14	48 435 729,83
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	110 659 541,89	50 954 258,97
- o ograniczonej możliwości dysponowania	27 609 106,89	24 767 134,00

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.

Opis

Załączony plik

2023_Informacja_dodatkowa.pdf

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

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	13 556 990,05
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 625 952,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 637 587,94
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 263 811,77
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 812 690,74
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 957 344,19
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 330 746,61
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	5 500,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	13 991 050,20
K. Podatek dochodowy	2 658 300,00