

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: 2025-04-16

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

2024-01-01

Do

2024-12-31

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, ujmie 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 2024 roku Bank nie dokonał zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, mogących wywierać istotny wpływ na sprawozdanie finansowe. Usunięto jedynie zapisy dotyczące możliwości zastosowania wyższych stawek rezerw niż 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 2024 Bank nie dokonał zmiany prezentacji środków pieniężnych w sprawozdaniu rachunku przepływów pieniężnych.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

Nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

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 nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie dotyczy

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: 42000.00

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 50/R/2023 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	422 503 689,80	399 210 037,88
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 450 891,48	4 763 176,83
W rachunku bieżącym	5 450 891,48	4 763 176,83
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	130 859 765,44	121 862 832,35

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
W rachunku bieżącym	56 367 250,66	41 115 635,99
Terminowe	74 492 514,78	80 747 196,36
Należności od sektora niefinansowego	210 251 208,95	185 045 344,73
W rachunku bieżącym	17 271 003,58	6 764 094,49
Terminowe	192 980 205,37	178 281 250,24
Należności od sektora budżetowego	9 689 224,26	10 844 480,88
W rachunku bieżącym	146 710,71	381 557,86
Terminowe	9 542 513,55	10 462 923,02
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	56 051 852,24	66 429 591,98
Banków	50 993 771,37	61 353 563,44
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	5 058 080,87	5 076 028,54
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
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	2 800,71	22 638,70
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	6 614 245,62	6 716 118,48
Inne aktywa	48 802,04	58 380,33
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	48 802,04	58 380,33
Rozliczenia międzyokresowe	1 033 899,06	966 473,60
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	941 828,00	919 449,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	92 071,06	47 024,60
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	422 503 689,80	399 210 037,88
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	466 004,92	274 283,12
W rachunku bieżącym	466 004,92	274 283,12
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	323 031 213,70	316 989 186,75
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	135 024 782,34	125 781 948,79
bieżące	134 962 329,08	125 719 742,63
terminowe	62 453,26	62 206,16
Pozostałe, w tym:	188 006 431,36	191 207 237,96
bieżące	89 495 630,79	100 656 001,01
terminowe	98 510 800,57	90 551 236,95
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 124 548,96	36 678 987,22
Bieżące	41 337 693,28	35 733 372,47
Terminowe	786 855,68	945 614,75

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	750 525,96	1 281 575,25
Koszty i przychody rozliczane w czasie	368 167,83	292 781,44
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	368 167,83	292 781,44
Rezerwy	2 717 685,56	2 368 680,72
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	544 834,00	557 823,00
Pozostałe rezerwy	2 172 851,56	1 810 857,72
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	611 800,00	669 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	40 555 573,38	29 239 348,74
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	0,00	640 714,59
Zysk (strata) netto	11 878 169,49	10 775 380,05
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	19,66	17,02

Pozycje pozabilansowe

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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
KwotyPozycji	193 081 099,87	237 583 669,58
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	44 061 109,32	36 891 941,45
Zobowiązania udzielone:	33 079 681,20	24 934 114,14
finansowe	29 098 154,48	20 982 239,91
gwarancyjne	3 981 526,72	3 951 874,23
Zobowiązania otrzymane:	10 981 428,12	11 957 827,31
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	10 981 428,12	11 957 827,31
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	149 019 990,55	200 691 728,13

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	28 093 191,07	27 921 046,20
Od sektora finansowego	6 205 674,61	6 601 799,69
Od sektora niefinansowego	16 286 205,36	16 981 369,09
Od sektora budżetowego	2 169 591,45	1 700 184,55
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 431 719,65	2 637 692,87
Koszty odsetek	4 790 114,94	5 816 997,55
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	4 100 310,70	4 864 733,41
Od sektora budżetowego	689 804,24	952 264,14
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	23 303 076,13	22 104 048,65
Przychody z tytułu prowizji	2 717 922,42	2 694 604,35
Koszty prowizji	478 656,00	484 969,08
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 239 266,42	2 209 635,27

	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	542 717,18	522 430,37
Wynik działalności bankowej	26 085 059,73	24 836 114,29
Pozostałe przychody operacyjne	302 031,86	405 284,66
Pozostałe koszty operacyjne	123 132,06	97 823,15
Koszty działania banku	12 657 390,48	10 538 361,64
Wynagrodzenia	6 242 681,04	5 564 718,89
Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 666 860,93	2 348 759,72
Inne	3 747 848,51	2 624 883,03
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	356 971,68	347 317,27
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 158 063,86	2 200 377,19
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 158 063,86	2 200 377,19
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 398 000,98	1 499 470,35
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 398 000,98	1 499 470,35
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-1 239 937,12	700 906,84
Wynik działalności operacyjnej	14 489 534,49	13 556 990,05
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	14 489 534,49	13 556 990,05
Podatek dochodowy	2 611 365,00	2 781 610,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	11 878 169,49	10 775 380,05

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)	41 324 543,38	30 710 996,55
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	41 324 543,38	30 710 996,55
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	669 100,00	1 458 700,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-57 300,00	-789 600,00
zwiększenia (z tytułu)	1 400,00	500,00
– emisji akcji	0,00	0,00
- dywidendy	0,00	0,00
- wpłat udziałów	1 400,00	500,00
- wpłat nowych członków	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	58 700,00	790 100,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypłata udziałów	58 700,00	790 100,00
- 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	611 800,00	669 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	29 239 348,74	22 208 236,63
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	11 316 224,64	7 031 112,11
zwiększenia (z tytułu)	11 316 224,64	7 490 050,00
– 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	130,00	50,00
– podział zysku	10 675 380,05	7 490 000,00
– (inne)	640 714,59	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	458 937,89
– pokrycia straty	0,00	458 937,89
– (inne)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	40 555 573,38	29 239 348,74
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	11 416 094,64	7 044 059,92
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 416 094,64	7 502 997,81
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 416 094,64	7 502 997,81
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 416 094,64	-6 862 283,22
zwiększenie (z tytułu)	0,00	640 714,59
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- zysk netto	0,00	640 714,59
zmniejszenie (z tytułu)	11 416 094,64	7 502 997,81
- przekazanie zysku netto na fundusz zasobowy	11 316 094,64	7 490 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- przekazanie zysku netto na fundusz społeczno-kulturalny	100 000,00	12 997,81
- (inne)	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	640 714,59
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	-458 937,89
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	-458 937,89
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	-458 937,89
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)	0,00	458 937,89
- (inne)	0,00	458 937,89
- (inne)	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	640 714,59
Wynik netto	11 878 169,49	10 775 380,05
Zysk netto	11 878 169,49	10 775 380,05
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	53 045 542,87	41 324 543,38
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	52 667 373,38	41 224 543,38

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	11 878 169,49	10 775 380,05
Korekty razem:	8 291 263,58	4 147 020,88
Amortyzacja	356 971,68	347 317,27
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-405 143,29	-3 008,22
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-10 478,70	752,16
Zmiana stanu rezerw	349 004,84	950 982,34
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	9 977 660,01	-23 727 037,68
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	10 908 056,22	-4 977 176,01
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-24 041 029,31	-5 018 742,82
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	191 721,80	223 772,62
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 487 588,69	36 568 640,06
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	-531 049,29	-63 844,86
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-67 425,46	-129 824,78
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	75 386,39	-24 809,20
Inne korekty	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	20 169 433,07	14 922 400,93
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	815 701,72	3 008,22
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)	376 000,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	10 478,70	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	429 223,02	3 008,22
Wydatki	-235 260,83	-3 173 767,18
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	-3 000 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-235 260,83	-173 767,18
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	580 440,89	-3 170 758,96
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	1 530,00	641 264,59
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	1 530,00	550,00
Inne wpływy finansowe	0,00	640 714,59
Wydatki	-158 700,00	-803 097,81
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	-58 700,00	-790 100,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-100 000,00	-12 997,81
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-157 170,00	-161 833,22
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	20 592 703,96	11 589 808,75
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	20 592 703,96	11 589 808,75
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	110 659 541,89	99 069 733,14
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	131 252 245,85	110 659 541,89
- o ograniczonej możliwości dysponowania	42 942 026,02	27 609 106,89

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

INFORMACJA_DODATKOWA_2024.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	14 489 534,49
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	2 663 827,30
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 659 889,68
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	1 869 920,09
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 867 846,67
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 736 590,52
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 700 201,96
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	9 800,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	13 930 172,83
K. Podatek dochodowy	2 646 733,00