

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	213 946 955,31	191 204 217,58
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 018 975,81	1 808 180,11
	W rachunku bieżącym	2 018 975,81	1 808 180,11
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	97 056 950,73	72 287 776,17
	W rachunku bieżącym	27 193 347,72	13 648 856,17
	Terminowe	69 863 603,01	58 638 920,00
IV	Należności od sektora niefinansowego	66 284 425,20	50 862 422,83
	W rachunku bieżącym	362 085,42	691 236,58
	Terminowe	65 922 339,78	50 171 186,25
V	Należności od sektora budżetowego	4 579 901,87	5 167 220,67
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	4 579 901,87	5 167 220,67
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	38 016 391,84	54 996 604,75
	Banków	22 879 911,14	39 856 137,62
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 991 069,71	4 994 128,06
	Pozostałe	10 145 410,99	10 146 339,07
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	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 wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 204 261,20	3 247 868,00
XV	Inne aktywa	871 419,56	1 100 294,05
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	871 419,56	1 100 294,05
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	543 419,10	362 641,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	533 274,00	353 834,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 145,10	8 807,00
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	213 946 955,31	191 204 217,58
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
II	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	162 386 584,81	133 562 179,08
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	96 546 428,10	80 898 082,05
	bieżące	53 993 941,88	50 365 912,95
III	terminowe	42 552 486,22	30 532 169,10
	Pozostałe, w tym:	65 840 156,71	52 664 097,03
	bieżące	62 248 227,29	49 103 889,63
	terminowe	3 591 929,42	3 560 207,40
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	30 272 719,59	41 475 717,96
IV	Bieżące	30 272 719,59	41 475 717,96
	Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 429 634,96	1 466 778,05
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	20 904,21	21 258,22
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	20 904,21	21 258,22
	Rezerwy	1 335 787,41	820 925,35
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	282 218,00	227 515,00
	Pozostałe rezerwy	1 053 569,41	593 410,35
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	290 560,00	225 280,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	13 296 739,16	10 767 598,53
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	79 096,24	79 096,24
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
XV	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	4 734 928,93	2 685 384,15
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	16.99	19.27

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 047 894,58	1 241 228,72
	Zobowiązania udzielone:	1 047 894,58	1 241 228,72
I	finansowe	1 047 894,58	1 241 228,72
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania 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	31 724 002,76	31 150 391,43

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	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	12 576 041,04	9 158 028,82
I	Od sektora finansowego	5 132 371,05	3 482 009,28
	Od sektora niefinansowego	3 681 550,82	3 454 101,56
	Od sektora budżetowego	1 020 365,49	576 977,17
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 741 753,68	1 644 940,81
	Koszty odsetek	2 714 405,60	1 694 239,89
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 560 684,07	666 679,08
	Od sektora budżetowego	1 153 721,53	1 027 560,81
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	9 861 635,44	7 463 788,93
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 187 789,00	1 146 100,91
V	Koszty prowizji	210 287,69	171 427,14
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	977 501,31	974 673,77
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
VII	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
VIII	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	10 839 136,75	8 438 462,70
XI	Pozostałe przychody operacyjne	32 038,57	18 982,15
XII	Pozostałe koszty operacyjne	23 311,96	33 036,28
	Koszty działania banku	4 734 932,83	4 791 627,29
XIII	Wynagrodzenia	2 784 930,43	2 114 740,49
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	541 803,99	388 972,48
	Inne	1 408 198,41	2 287 914,32
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	200 760,85	185 790,00
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	176 484,74	80 807,98
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	176 484,74	80 807,98
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	133 079,99	89 478,85
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	133 079,99	89 478,85
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	43 404,75	-8 670,87
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 868 764,93	3 455 662,15
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 868 764,93	3 455 662,15
XXI	Podatek dochodowy	1 133 836,00	770 278,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 734 928,93	2 685 384,15

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	13 857 358,92	11 181 434,77
	– korekty błędów podstawowych	0,00	11 181 434,77
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	13 857 358,92	0,00
II	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	225 280,00	225 940,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	65 280,00	-660,00
	zwiększenia (z tytułu)	97 840,00	2 200,00
	– emisji akcji	2 240,00	2 200,00
	z dywidendy	95 600,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	32 560,00	2 860,00
	– umorzenia akcji	32 560,00	2 860,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	290 560,00	225 280,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 767 598,53	10 187 224,07
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 529 140,63	580 374,46
	zwiększenia (z tytułu)	2 529 140,63	580 374,46
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	2 529 000,63	580 174,46
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	wpłaty z wpisowego	140,00	200,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 296 739,16	10 767 598,53	
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	
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	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	2 685 384,15	589 174,46
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 685 384,15	589 174,46
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 685 384,15	589 174,46
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 685 384,15	-589 174,46
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	2 685 384,15	589 174,46
	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	2 529 000,63	580 174,46
	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	15 000,00	9 000,00
	przekazanie zysku na fundusz socjalny	15 000,00	0,00
	przekazanie zysku na dywidendę	126 383,52	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
	- 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	4 734 928,93	2 685 384,15
	Zysk netto	4 734 928,93	2 685 384,15
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	18 501 324,33	13 857 358,92
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 461 324,33	13 789 358,92

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	9 968 399,07	24 485 138,50
I	Zysk (strata) netto	4 734 928,93	2 685 384,15
II	Korekty razem:	5 233 470,14	21 799 754,35
1.	Amortyzacja	200 760,85	185 790,00
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	514 862,06	556 745,39
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	16 980 212,91	22 438 910,99
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-15 244 688,76	-12 550 418,09
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 834 683,57	-62 993,56
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 (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i	17 621 407,36	11 268 399,06

	sektora budżetowego		
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	-52 143,09	66 743,81
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-180 778,10	-173 633,54
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-354,01	1 961,54
18.	Inne korekty	228 874,49	68 248,75
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 968 399,07	24 485 138,50
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-157 154,05	-560 020,36
I	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	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 wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	157 154,05	560 020,36
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	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 wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	157 154,05	20 020,36
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-157 154,05	-560 020,36
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-75 963,52	-9 460,00
I	Wpływy	97 980,00	2 400,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	97 840,00	2 200,00
6.	Inne wpływy finansowe	140,00	200,00
II	Wydatki	173 943,52	11 860,00
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	158 943,52	2 860,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu	15 000,00	9 000,00

	podziału zysku		
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)	-75 963,52	-9 460,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 735 281,50	23 915 658,14
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	9 735 281,50	23 915 658,14
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	41 527 683,95	17 612 025,81
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	51 262 965,45	41 527 683,95
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	14 385 733,04	12 114 266,80

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

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa_2023.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	5 868 764,93
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 091 480,81
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 485 359,74
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 406 791,27
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	258 101,68
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 511 336,87
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	844 088,03
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 624 067,00
K. Podatek dochodowy	1 258 573,00

Wiceprezes Zarządu
ds. księgowych
Sylwia Siemińska

Signed by /
Podpisano przez:
Sylwia Siemińska

Date / Data:
2024-04-30
11:01

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych-Główny Księgowy
Bożena Mikołajek

Signed by /
Podpisano przez:
Bożena Mikołajek
Bank Spółdzielczy
w Ożarowie

Date / Data: 2024-
04-30 11:01

PREZES ZARZĄDU
Regina Zychewicz

Signed by /
Podpisano przez:
Regina Alicja
Zychewicz

Date / Data:
2024-04-30 11:02