

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	2024-04-30
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 Ożarowie

Siedziba

Województwo Świętokrzyskie

Powiat opatowski

Gmina Ożarów

Miejscowość Ożarów

Identyfikator podatkowy NIP 8631038631

Numer KRS 0000141116

Wskazanie zakresu działalności wynikającego 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 żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym 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 zamieszkującym 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 każdorazowe 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 konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych, 6) świadczy inne usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwo ubezpieczeniowe w zakresie działalności agencyjnej b) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę. c) wykonywania w imieniu i na rzecz SGB - Bank S.A. na podstawie umowy agencyjnej operacji związanych z obsługą międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union Money Transfer.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od 2023-01-01

Okres 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

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

NIE

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

NIE

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),

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 niezaklasyfikowane 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.; 10) rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości; 11) kapitały własne – w wartości nominalnej

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w księgach rachunkowych z uwzględnieniem odpowiednich przepisów określonych w & 41 Rozporządzenia Ministra Finansów z 1.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad

rachunkowości banków, w tym - przepisów ustawy o rachunkowości oraz przepisów regulujących zasady tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. W wyniku finansowym ujmuje się wszystkie osiągnięte, 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 stanowią 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. Odsetki, prowizje i inne finansowe składniki wyniku finansowego Banku są obliczane albo według efektywnej stopy procentowej albo metodą liniową 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 załącznikiem do rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

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 Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej; 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń, 4) zasady spisywania należności: spisywanie należności z tytułu kredytów następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość.

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 dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod - zmiana wyceny kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu. Zmieniono również zasady prezentacji aktywów pieniężnych w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych poprzez wyłączenie pozycji krótkoterminowych z terminami zapadalności do 3 miesięcy z przepływów z działalności operacyjnej i ujęcie ich w stanach środków pieniężnych na początek i koniec okresu sprawozdawczego.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły istotne korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu. Skorygowano wycenę należności z tytułu aktywów finansowych, w tym kredytów - do wysokości zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wpływ tej korekty jako nieistotny ujęto w wyniku roku 2023.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

225847.84

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 ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

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
30627.00	Wynagrodzenie brutto należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2023 - Umowa przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego z 09.08.2023r.z ZRBS im. Franciszka Stefczyka w Warszawie
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
492.00	Szkolenia: "Schematy podatkowe dla banków spółdzielczych", "Zamknięcie roku".

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji	Opis pozycji
----------------------	---------------------