

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	2024-05-07
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 Bystrej
Siedziba	
Województwo	śląskie
Powiat	Bielski
Gmina	Wilkowice
Miejscowość	Bystra

Identyfikator podatkowy NIP 5470172190

Numer KRS 0000197038

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi zezwoleniami przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz ze Statutem Banku zakres działalności obejmuje - przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów; prowadzenie innych rachunków bankowych; udzielanie kredytów; udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych; przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych; udzielanie pożyczek pieniężnych; operacje czekowe i wekslowe; wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu; przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych; udzielanie i potwierdzanie poręczeń; po redniczeniu w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego); prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych; nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych; dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika; nabywa i zbywa nieruchomości; świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu: true - sprawozdanie sporz dzone po poł czeniu; false - sprawozdanie sporz dzone przed poł czeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje Zasady rachunkowo ci Banku Spółdzielczego w Bystrej przyj te Uchwał Zarz du nr 16/2021 z dnia 26.02.2021 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z Ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 r. o rachunkowo ci (dalej Ustaw) oraz z rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci (dalej Rozporz dzenie). W zakresie rozwi za , których obowi zuj ce przepisy pozostawiaj prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: -Nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji -według zasad stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych,; rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie od warto ci 10 000,00 PLN wycenia si według ceny nabycia, kosztów wytworzenia lub warto ci przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (dokonywane metod liniow) oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. Ponadto na podstawie art. 4a Ustawy Bank w 2023 stosował uproszczenia. Uproszczenia nie odbiegaj istotnie od zasad okre lonych w Rozporz dzeniu oraz nie wywieraj istotnie wpływu na rzetlne i jasne przedstawienie sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego: Nale no ci z tytułu kredytów wyceniane s według zamortyzowanego kosztu z uwzgl dnieniem efektywnej stopy procentowej w cz ci dotycz cej prowizji, powi kszone o nale ne odsetki, wyceniane metod liniow oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwał utrat warto ci oraz odpisy aktualizuj ce nale no ci z tytułu ekspozycji kredytowych (dotycz ce odsetek).;Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalno ci wycenia si według ceny nabycia, skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premi wyceniane metod liniow .;Aktywa dost pne do sprzeda y wycenia si do warto ci godziwej, skutki wyceny odnoszone s na fundusz z aktualizacji wyceny do momentu wył czenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian warto ci godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje si odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych.; Zobowiazania finansowe, które nie zostały zakwalifikowane do aktywów i zobowiazania finansowych wycenianych w warto ci godziwej przez wynik finansowy wycenia si w kwocie wymagalnej zapłaty.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składaj si : wynik na działalno ci operacyjnej (w tym na działalno ci bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowi zkowe obci enie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka, i płatno ci z nim zrównanych, na podst.odr bnych przepisów. Wynik na działalno ci bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów warto ciowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalno ci operacyjnej obejmuje wynik działalno ci bankowej, skorygowanej o ró nic mi dzy pozostałymi przychdami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzacj rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, wynik na warto ci rezerw i aktualizacji. Wynik zdarze nadzwyczajnych stanowi ró nic mi dzy zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Bank sporz dza roczne sprawozdanie finansowe w j zyku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami okre lonymi w zał czniku nr 2 do Ustawy, z Rozporz dzeniem oraz Zasadmi rachunkowoci Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe jest sporz dzane w strukturze logicznej (xml) obejmuj cej: Wprowadzenie do sprawozdaniu, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, zestawienie zmian w kapitale(funduszu) własnym, rachunek przepływów pieni nych, Rozliczenie ró nicy mi dzy wynikiem finansowym brutto a podstaw opodatkowania. Ddatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i obja nienia", które sporz dzone s w postaci niestrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieni nych sporz dzany jest metod po redni . Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym(profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksi g rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarz du.

pozostałe

Zasady ujmowania w kapitale własnym skutów wyceny przycji bilansowych: W kapitale własnym ujmowane sa skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dost pne do sprzeday - wyceniane wg aktualnej warto ci godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym.; Zasady ustalania warto ci godziwej aktywów finansowych i zobowi za finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowi za : Warto godziwa aktywów finansowych i zobowi za finansowych ustala si zgodnie z par.36.2 Rozporz dzenia. W przypadku, w którym bank nie jest w stanie oszacowa wiarygodnie warto ci godziwej stosuje zapisy par. 36.3 Rozporz dzenia.; Przyj te zasady rachunkowoci zabezpiecze , w tym odnosz ce si do prognozowanych transakcji: Bank ne stosuje rachunkowoci zabezpiecze .; Zasady spisywania nale no ci: Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto , w przypadku braku rezerwy odpisanie nale no ci nast puje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ci gu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowoci, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, je eli wywieraj one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami ró nicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporz dzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad rachunkowoci i metod wyceny, wywieraj cych istotny wpływ na sprawozdanie finansowe. Bank dokonał zmiany struktury rodków pieni nych na potrzeby rachunku przepływów pieni nych. Informacje na ten temat zostały uj te w punkcie 52 Informacji dodatkowej.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji maj tkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wyst piły w Banku istotne zmiany sposobu sporz dzania sprawozdania finansowego.

Informacje o bł dach i korektach**Rodzaj popełnionego bł du**

nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

Informacje o znacz cych zdarzeniach, które wyst piły po dniu bilansowym i nie zostały uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wyst piły znacz ce zdarzenia, które powinny zosta uwzgl dnione w innych cz ciach sprawozdania finansowego.

Informacje o znacz cych zdarzeniach dotycz cych lat ubiegłych, które zostały uj te w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wyst piły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozda finansowych, wypłaconym lub nale nym za rok obrotowy odr bnie za:

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
--	--

14800.00	Wysoko kwoty netto za badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2023 rok, wynikającej z zawartej Umowy Nr 5/23/II/0/BSF/2 z dnia 31.08.2023 roku, o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego ze Związkiem Rewizyjnym im. F. Stefczyka w Warszawie.
Inne usługi po wiadczeniach	Informacja o innych usługach po wiadczeniach
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
615.00	Koszty szkolenia pracownika banku.

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	79 850 284,08	73 516 556,38
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 946 287,27	2 715 610,38
	W rachunku bie cym	2 946 287,27	2 715 610,38
	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	33 387 521,03	15 064 770,17
	W rachunku bie cym	19 182 530,64	5 582 993,64
	Terminowe	14 204 990,39	9 481 776,53
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	16 046 332,09	15 957 645,79
	W rachunku bie cym	7 648 521,23	6 643 431,75
	Terminowe	8 397 810,86	9 314 214,04
V	Nale no ci od sektora bud etowego	3 476 510,01	4 040 086,78
	W rachunku bie cym	26 510,01	40 086,78
	Terminowe	3 450 000,00	4 000 000,00
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	20 466 885,90	31 909 449,31
	Banków	1 392 263,94	12 983 021,79
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	19 074 621,96	18 926 427,52
	Pozostałe	0,00	0,00
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	603 530,20	603 530,20
	W instytucjach finansowych	598 530,20	603 530,20
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	912 617,09	932 140,44
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	61 263,96	34 578,36
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 659 461,65	1 657 236,01
XV	Inne aktywa	198 608,84	222 291,94
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	198 608,84	222 291,94
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	91 266,04	379 217,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	89 465,00	378 602,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	1 801,04	615,00
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	79 850 284,08	73 516 556,38
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	62 371 806,38	53 299 393,50
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	44 264 873,50	40 055 429,33
	bie ce	30 985 336,18	27 686 090,85
	terminowe	13 279 537,32	12 369 338,48
	Pozostałe, w tym:	18 106 932,88	13 243 964,17
	bie ce	15 429 426,38	11 757 805,53
	terminowe	2 677 506,50	1 486 158,64
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	6 757 767,89	10 434 179,03
	Bie ce	4 658 361,64	8 421 591,97
	Terminowe	2 099 406,25	2 012 587,06
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	562 211,72	1 164 672,77
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	249 479,16	274 082,82
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	150 000,00	170 000,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	99 479,16	104 082,82
X	Rezerwy	154 051,06	130 885,63
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	44 819,00	94 398,00
	Pozostałe rezerwy	109 232,06	36 487,63
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	152 200,00	152 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 799 177,55	7 303 630,36
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-878 249,89	-800 707,84
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	50 000,00	50 000,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	50 000,00	50 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	1 631 840,21	1 507 820,11
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	27.90	24.47

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	4 496 036,56	6 210 581,84
	Zobowi zania udzielone:	3 801 036,56	5 394 581,84
	finansowe	3 120 662,33	4 596 594,08
	gwarancyjne	680 374,23	797 987,76
	Zobowi zania otrzymane:	695 000,00	816 000,00

	finansowe	695 000,00	816 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	17 610 347,70	19 264 645,06

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień czyli obrotowy okres	Kwota na dzień poprzedni okres
I	Przychody z tytułu odsetek	4 394 014,26	4 241 909,57
	Od sektora finansowego	1 057 344,60	1 059 378,32
	Od sektora niefinansowego	1 770 000,89	1 753 658,61
	Od sektora budżetowego	290 653,20	168 632,87
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 276 015,57	1 260 239,77
II	Koszty odsetek	825 047,81	451 318,10
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	714 036,03	386 118,71
	Od sektora budżetowego	111 011,78	65 199,39
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 568 966,45	3 790 591,47
IV	Przychody z tytułu prowizji	996 291,45	1 012 270,77
V	Koszty prowizji	100 306,21	97 370,67
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	895 985,24	914 900,10
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	20 526,63	25 723,21
X	Wynik działalności bankowej	4 485 478,32	4 731 214,78
XI	Pozostałe przychody operacyjne	24 407,31	65 702,00
XII	Pozostałe koszty operacyjne	90 295,93	152 455,31
XIII	Koszty działania banku	2 595 479,33	2 585 858,36
	Wynagrodzenia	1 423 739,10	1 278 227,36
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	255 976,49	238 953,11
	Inne	915 763,74	1 068 677,89
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	106 332,64	93 236,39
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	423 383,11	1 466 382,24
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	423 383,11	1 466 382,24
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	527 439,59	1 391 720,63
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	527 439,59	1 391 720,63
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-104 056,48	74 661,61
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 821 834,21	1 890 705,11
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	1 821 834,21	1 890 705,11
XXI	Podatek dochodowy	189 994,00	382 885,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	1 631 840,21	1 507 820,11

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)	8 213 342,63	6 437 285,38
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	8 213 342,63	6 437 285,38
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	152 600,00	153 200,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-400,00	-600,00
	zwiększenia (z tytułu)	200,00	400,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	0,00	0,00
	– wpłat nowych członków	200,00	400,00
	zmniejszenia (z tytułu)	600,00	1 000,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	600,00	1 000,00
	– mierzenie członków	0,00	0,00
	– rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	152 200,00	152 600,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 303 630,36	6 916 906,61
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 495 547,19	386 723,75
	zwiększenia (z tytułu)	1 495 547,19	386 723,75
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	1 495 537,19	386 703,75
	– wpłat wpisowego	10,00	20,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 799 177,55	7 303 630,36
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-800 707,84	-1 072 623,17
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-77 542,05	271 915,33
	zwiększenia (z tytułu)	159 656,30	314 031,25
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	147 102,30	188 469,25
	– podatek odroczony dot. wyceny	12 554,00	125 562,00
	zmniejszenia (z tytułu)	237 198,35	42 115,92
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	19 523,35	3 692,92
	– podatek odroczony dot. wyceny	217 675,00	38 423,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-878 249,89	-800 707,84
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	50 000,00	50 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	50 000,00	50 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (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 pocz tek okresu	1 507 820,11	389 801,94
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 507 820,11	389 801,94
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	1 507 820,11	389 801,94
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 507 820,11	-389 801,94
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 507 820,11	389 801,94
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 495 537,19	386 703,75
	- przekazania zysku na dywidend	12 282,92	3 098,19
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	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	1 631 840,21	1 507 820,11
	Zysk netto	1 631 840,21	1 507 820,11
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 754 967,87	8 213 342,63
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 741 219,32	8 201 059,71

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENI NYCH

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
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	17 705 511,25	-440 215,96
I	Zysk (strata) netto	1 631 840,21	1 507 820,11
II	Korekty razem:	16 073 671,04	-1 948 036,07
1.	Amortyzacja	106 332,64	93 236,39

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	23 165,43	48 878,21
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	11 784 544,71	9 727 076,68
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 395 833,30	3 395 381,82
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	474 890,47	3 019 300,83
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 sektora budżetowego	5 396 001,74	-19 723 512,44
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	-602 461,05	1 117 898,37
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	267 950,96	-53 487,00
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-4 603,66	16 503,50
18.	Inne korekty	23 683,10	410 687,57
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	17 705 511,25	-440 215,96
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-535 243,88	-463 315,00
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	535 243,88	463 315,00
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)	400 000,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	135 243,88	463 315,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-535 243,88	-463 315,00
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-12 672,92	-3 678,19
I	Wpływy	210,00	420,00
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	200,00	400,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	20,00
II	Wydatki	12 882,92	4 098,19
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni 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	12 882,92	4 098,19
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	-12 672,92	-3 678,19
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	17 157 594,45	-907 209,15
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	17 157 594,45	-907 209,15
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	12 343 217,71	9 205 813,17
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	29 500 812,16	8 298 604,02
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	4 915 093,17	0,00

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.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_BSBystra_2023.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	1 821 834,21
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	532 603,38
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	786 937,81
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	590 867,27
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	736 868,94
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	426 956,92

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym i w księgach lat ubiegłych	438 219,16
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 818 767,00
K. Podatek dochodowy	163 689,00