

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: 2025-04-08

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

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: MIĘDZYPOWIATOWY BANK SPÓŁDZIELCZY W MYSZKOWIE

Siedziba

Województwo: ŚLĄSKIE

Powiat: MYSZKOWSKI

Gmina: MYSZKÓW

Miejscowość: MYSZKÓW

Identyfikator podatkowy NIP: 5770002138

Numer KRS: 0000160368

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie 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, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Ponadto obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy oraz w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, pośredniczy w sprzedaży usług leasingu finansowego. Poza powyższymi czynnościami przyjmowanie i przekazywanie drogą elektroniczną wniosków i załączników o których mowa w art.13 ustawy z dnia 11 lutego 2016r o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

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

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

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),

Wycena aktywów i pasywów (także amortyzacji) przeprowadzana jest w Banku według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu nr 213/2021 z dnia 30.12.2021r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29.09.1994r o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1.10.2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Bank wycenia: - środki pieniężne - według wartości nominalnej - kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku - które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki, wyceniane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz pomniejszone o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałej utraty wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,, - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych, - wartości niematerialne i prawne - Bank wycenia na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, - rzeczowe aktywa trwałe - Bank wycenia według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, - zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego - które nie zostały przez Bank zakwalifikowane do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej,

- rezerwy - Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, - kapitały własne - w wartości nominalnej.

ustalenia wyniku finansowego

1. W księgach rachunkowych Banku ujmuje się wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. 2. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów, do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. 3. Na finansowy wynik netto w księgach rachunkowych Banku (zysk lub strata) składają się: 1) wynik z działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), 2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatności z nim zrównanych na podstawie odrębnych przepisów, 4. Wynik na działalność bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. 5. Wynik działalności operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw i aktualizacji. 6. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu, Bank rozlicza metodą efektywnej stopy procentowej. Wynik rozliczenia rozpoznawany jest w przychodach z tytułu odsetek.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami określonymi w załączniku nr 2 do Ustawy, z Rozporządzeniem oraz Zasadami rachunkowości Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej (XML) obejmującej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieniężnych, Rozliczenie różnicy między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera „Dodatkowe informacje i objaśnienia”, które sporządzone są w postaci nieustrukturyzowanej. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym /profilem zaufanym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz członkowie Zarządu.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych, W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej, 2) nieruchomości zaliczane do inwestycji: wyceniane według zasad stosowanych do środków trwałych zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości, 3) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: Poza wymienionymi aktywami w punkcie 1) Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej, 4) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń, 5) zasady spisywania należności: Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących.

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 nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod.

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
nie dotyczy

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0.00

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

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: 45756.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok zgodnie z umową podano w kwocie brutto

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: nie wystąpiły

pozostałe usługi: 307.50

Opis do kwoty pozostałych usług: szkolenia przeprowadzone przez ZRBS - podano w kwotach brutto

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	608 026 439,45	535 096 583,56
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14 653 034,43	13 614 051,70
W rachunku bieżącym	14 653 034,43	13 614 051,70
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	104 352 156,89	99 496 489,15
W rachunku bieżącym	17 943 474,80	15 457 574,97
Terminowe	86 408 682,09	84 038 914,18
Należności od sektora niefinansowego	117 474 535,27	128 670 297,28
W rachunku bieżącym	7 258 046,05	8 967 054,12

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	110 216 489,22	119 703 243,16
Należności od sektora budżetowego	65 693 696,30	55 087 363,43
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	65 693 696,30	55 087 363,43
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	286 226 996,59	219 086 211,91
Banków	242 067 599,18	172 533 815,68
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	42 137 159,91	42 116 295,07
Pozostałe	2 022 237,50	4 436 101,16
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	3 320 743,00	3 320 743,00
W instytucjach finansowych	3 270 743,00	3 270 743,00
W pozostałych jednostkach	50 000,00	50 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 761 048,83	2 000 730,25
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	195 046,81	246 490,16
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	11 391 315,07	11 296 578,43
Inne aktywa	1 253 524,54	715 266,86

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	1 253 524,54	715 266,86
Rozliczenia międzyokresowe	1 704 341,72	1 562 361,39
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 614 918,00	1 477 558,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	89 423,72	84 803,39
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	608 026 439,45	535 096 583,56
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 053 147,26	2 684 643,22
W rachunku bieżącym	2 767 898,67	134 673,62
Terminowe	1 285 248,59	2 549 969,60
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	433 263 783,85	385 084 109,46
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	323 695 728,73	280 519 249,08
bieżące	213 324 052,33	182 719 518,00
terminowe	110 371 676,40	97 799 731,08
Pozostałe, w tym:	109 568 055,12	104 564 860,38
bieżące	103 354 143,30	100 246 444,03
terminowe	6 213 911,82	4 318 416,35
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	103 788 845,15	89 435 943,78
Bieżące	102 219 551,31	68 764 653,83
Terminowe	1 569 293,84	20 671 289,95
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	2 123 705,24	6 032 095,13

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Koszty i przychody rozliczane w czasie	105 521,62	135 405,96
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	105 521,62	135 405,96
Rezerwy	5 208 579,39	4 541 769,72
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	537 333,00	546 965,00
Pozostałe rezerwy	4 671 246,39	3 994 804,72
Zobowiązania podporządkowane	5 500 000,00	5 500 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	452 800,00	452 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	39 207 743,93	30 105 079,50
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-62 170,59	-95 079,97
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 493 152,33	1 493 152,33
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 493 152,33	1 493 152,33
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	12 891 331,27	9 727 464,43
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	24,30	20,98

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	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	65 002 820,86	58 563 652,40
Zobowiązania udzielone:	22 629 519,58	20 653 671,78
finansowe	22 372 855,63	17 085 369,08
gwarancyjne	256 663,95	3 568 302,70

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania otrzymane:	42 373 301,28	37 909 980,62
finansowe	35 809 000,00	31 042 000,00
gwarancyjne	6 564 301,28	6 867 980,62
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	107 799 361,58	116 298 645,47

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	24 451 631,37	25 616 969,45
Od sektora finansowego	4 149 079,62	4 192 057,63
Od sektora niefinansowego	13 335 323,10	14 309 734,27
Od sektora budżetowego	3 907 993,83	3 496 491,28
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 059 234,82	3 618 686,27
Koszty odsetek	6 888 216,85	7 053 139,67
Od sektora finansowego	140 777,17	160 964,20
Od sektora niefinansowego	6 242 371,29	5 434 206,32
Od sektora budżetowego	505 068,39	1 457 969,15
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	17 563 414,52	18 563 829,78
Przychody z tytułu prowizji	3 378 252,57	3 393 118,49
Koszty prowizji	541 141,20	502 241,00
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	2 837 111,37	2 890 877,49
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	41 000,00	46 000,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	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
Od pozostałych jednostek	41 000,00	46 000,00
Wynik operacji finansowych	11 111 010,90	8 430 863,75
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	11 072 481,30	8 333 780,61
Pozostałych	38 529,60	97 083,14
Wynik z pozycji wymiany	245 304,30	288 423,03
Wynik działalności bankowej	31 797 841,09	30 219 994,05
Pozostałe przychody operacyjne	2 191 546,52	1 514 379,59
Pozostałe koszty operacyjne	129 908,33	636 480,84
Koszty działania banku	14 916 051,78	12 785 242,27
Wynagrodzenia	9 322 560,00	7 822 293,35
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 727 391,64	1 516 850,76
Inne	3 866 100,14	3 446 098,16
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	966 539,65	892 294,06
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 868 308,83	5 836 457,50
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 868 308,83	5 836 457,50
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 469 625,25	1 373 774,46
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 469 625,25	1 373 774,46
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	3 398 683,58	4 462 683,04
Wynik działalności operacyjnej	14 578 204,27	12 957 673,43
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	14 578 204,27	12 957 673,43
Podatek dochodowy	1 686 873,00	3 230 209,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	12 891 331,27	9 727 464,43

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)	41 682 616,29	32 878 187,63
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	41 682 616,29	32 878 187,63
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	452 000,00	1 510 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	800,00	-1 058 000,00
zwiększenia (z tytułu)	19 200,00	0,00
– emisji akcji	0,00	0,00
– z dywidendy	0,00	0,00
– cesji udziałów	2 000,00	0,00
– wpłat nowych członków	2 400,00	0,00
– dopłat	14 800,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	18 400,00	1 058 000,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
– wypowiedzenie udziałów przez członków	16 400,00	0,00
– cesja	2 000,00	0,00
– rezygnacja z członkostwa/wykluczenie/zmiana ilości udziałów	0,00	1 058 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	452 800,00	452 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 105 079,50	24 219 146,06
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	9 102 664,43	5 885 933,44
zwiększenia (z tytułu)	9 102 664,43	5 900 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	9 101 464,43	5 900 000,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- wpłat wpisowego	1 200,00	0,00
- likwidacja środków trwałych z Funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
- kapitał zapasowy z BS w Koszęcinie	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	14 066,56
- pokrycia straty	0,00	14 066,56
- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	39 207 743,93	30 105 079,50
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-95 079,97	-452 669,98
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	32 909,38	357 590,01
zwiększenie (z tytułu)	294 145,68	730 989,63
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	253 709,68	684 764,63
- podatek odroczony dot. wyceny	40 436,00	46 225,00
zmniejszenie (z tytułu)	261 236,30	373 399,62
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	213 079,30	243 297,62
- podatek odroczony dot. wyceny	48 157,00	130 102,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-62 170,59	-95 079,97
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 493 152,33	993 152,33
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	500 000,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	500 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 493 152,33	1 493 152,33

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	9 727 464,43	6 608 559,22
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 727 464,43	6 608 559,22
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 727 464,43	6 608 559,22
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 727 464,43	-6 608 559,22
zwiększenie (z tytułu)	0,00	14 066,56
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	14 066,56
zmniejszenie (z tytułu)	9 727 464,43	6 622 625,78
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	9 101 464,43	5 900 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	226 000,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	100 000,00	22 625,78
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	0,00	500 000,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	300 000,00	200 000,00
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
Strata z lat ubiegłych na koniec 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
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	12 891 331,27	9 727 464,43
Zysk netto	12 891 331,27	9 727 464,43
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	53 982 856,94	41 682 616,29
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	53 360 065,67	41 056 616,29

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		
Zysk (strata) netto	12 891 331,27	9 727 464,43
Korekty razem:	344 273,58	-17 049 574,17
Amortyzacja	966 539,65	892 294,06
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	666 809,67	-1 302 015,84
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-67 107 875,30	-52 424 755,86
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	5 707 121,44	-10 247 287,63
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	589 429,14	-5 741 657,16
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)	239 681,42	1 702 438,07

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 368 504,04	478 501,43
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	62 532 575,76	47 913 052,50
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	-3 908 389,89	889 489,06
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-141 980,33	857 124,67
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-29 884,34	32 272,17
Inne korekty	-538 257,68	-99 029,64
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	13 235 604,85	-7 322 109,74
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
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	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	1 009 832,94	802 098,47
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	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 009 832,94	802 098,47

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 009 832,94	-802 098,47
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	20 400,00	817 600,00
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	19 200,00	817 600,00
Inne wpływy finansowe	1 200,00	0,00
Wydatki	644 400,00	1 280 625,78
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
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	18 400,00	1 058 000,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	626 000,00	222 625,78
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-624 000,00	-463 025,78
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	11 601 771,91	-8 587 233,99
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	11 601 771,91	-8 587 233,99

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	67 299 391,30	75 886 625,29
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	78 901 163,21	67 299 391,30
- o ograniczonej możliwości dysponowania	16 887 846,37	13 476 224,10

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

Informacja dodatkowa

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	14 578 204,27
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 591 908,85
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 825 016,31
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 879 515,25
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	6 007 860,85
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	4 643 785,54
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	7 404 493,95

	Rok bieżący
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-10 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	14 277 947,00
K. Podatek dochodowy	2 712 810,00