

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: 2024-04-23

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

2023-01-01

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: 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 działalności 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 stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby rachunku przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów pieniężnych. W informacji dodatkowej zaprezentowano retrospektywne przekształcenie danych porównawczych.

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: 43665.00

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: 1520.00

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	535 096 583,56	478 280 855,58
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 614 051,70	16 756 220,83
W rachunku bieżącym	13 614 051,70	16 756 220,83
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	99 496 489,15	94 694 266,38
W rachunku bieżącym	15 457 574,97	18 986 960,62

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Terminowe	84 038 914,18	75 707 305,76
Należności od sektora niefinansowego	128 670 297,28	129 423 023,81
W rachunku bieżącym	8 967 054,12	9 701 591,65
Terminowe	119 703 243,16	119 721 432,16
Należności od sektora budżetowego	55 087 363,43	48 592 979,74
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	55 087 363,43	48 592 979,74
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	219 086 211,91	166 303 866,04
Banków	172 533 815,68	119 745 036,73
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	42 116 295,07	42 174 694,18
Pozostałe	4 436 101,16	4 384 135,13
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	3 320 743,00
W pozostałych jednostkach	50 000,00	0,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 000 730,25	3 703 168,32
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	246 490,16	104 255,23

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
- wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	11 296 578,43	11 529 008,95
Inne aktywa	715 266,86	616 237,22
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	715 266,86	616 237,22
Rozliczenia międzyokresowe	1 562 361,39	2 419 486,06
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 477 558,00	2 310 061,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	84 803,39	109 425,06
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	817 600,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	535 096 583,56	478 280 855,58
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 684 643,22	2 206 141,79
W rachunku bieżącym	134 673,62	138 906,72
Terminowe	2 549 969,60	2 067 235,07
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	385 084 109,46	334 636 354,11
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	280 519 249,08	249 230 579,40
bieżące	182 719 518,00	143 977 259,10
terminowe	97 799 731,08	105 253 320,30
Pozostałe, w tym:	104 564 860,38	85 405 774,71
bieżące	100 246 444,03	81 985 999,47
terminowe	4 318 416,35	3 419 775,24
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	89 435 943,78	91 970 646,63
Bieżące	68 764 653,83	61 977 913,22
Terminowe	20 671 289,95	29 992 733,41
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	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
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	6 032 095,13	5 142 606,07
Koszty i przychody rozliczane w czasie	135 405,96	103 133,79
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	135 405,96	103 133,79
Rezerwy	4 541 769,72	5 843 785,56
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	546 965,00	989 871,00
Pozostałe rezerwy	3 994 804,72	4 853 914,56
Zobowiązania podporządkowane	5 500 000,00	5 500 000,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	452 000,00	1 510 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	30 105 079,50	24 219 146,06
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-95 079,97	-452 669,98
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 493 152,33	993 152,33
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 493 152,33	993 152,33
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	9 727 464,43	6 608 559,22
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	20,98	18,20

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	58 563 652,40	44 306 210,29

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zobowiązania udzielone:	20 653 671,78	15 440 705,23
finansowe	17 085 369,08	14 992 402,53
gwarancyjne	3 568 302,70	448 302,70
Zobowiązania otrzymane:	37 909 980,62	28 865 505,06
finansowe	31 042 000,00	20 203 000,00
gwarancyjne	6 867 980,62	8 662 505,06
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	116 298 645,47	121 805 336,97

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	25 616 969,45	20 681 963,97
Od sektora finansowego	4 192 057,63	3 419 475,67
Od sektora niefinansowego	14 309 734,27	12 048 287,52
Od sektora budżetowego	3 496 491,28	2 645 636,89
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	3 618 686,27	2 568 563,89
Koszty odsetek	7 053 139,67	4 977 518,62
Od sektora finansowego	160 964,20	72 446,42
Od sektora niefinansowego	5 434 206,32	2 899 500,96
Od sektora budżetowego	1 457 969,15	2 005 571,24
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	18 563 829,78	15 704 445,35
Przychody z tytułu prowizji	3 393 118,49	2 819 837,82
Koszty prowizji	502 241,00	415 165,58
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 890 877,49	2 404 672,24
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	46 000,00	42 000,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	46 000,00	42 000,00
Wynik operacji finansowych	8 430 863,75	4 923 089,40
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	8 333 780,61	4 923 089,40
Pozostałych	97 083,14	0,00
Wynik z pozycji wymiany	288 423,03	299 622,67
Wynik działalności bankowej	30 219 994,05	23 373 829,66
Pozostałe przychody operacyjne	1 514 379,59	1 304 609,87
Pozostałe koszty operacyjne	636 480,84	220 473,89
Koszty działania banku	12 785 242,27	11 598 928,86
Wynagrodzenia	7 822 293,35	5 981 196,58
Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 516 850,76	1 103 809,88
Inne	3 446 098,16	4 513 922,40
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	892 294,06	714 834,63
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	5 836 457,50	5 000 800,08
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	5 836 457,50	5 000 800,08
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 373 774,46	1 466 309,71
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 373 774,46	1 466 309,71
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	4 462 683,04	3 534 490,37
Wynik działalności operacyjnej	12 957 673,43	8 609 711,78
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	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
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	12 957 673,43	8 609 711,78
Podatek dochodowy	3 230 209,00	1 987 086,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	-14 066,56
Zysk (strata) netto	9 727 464,43	6 608 559,22

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)	32 878 187,63	20 713 534,16
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	32 878 187,63	20 713 534,16
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 510 000,00	451 200,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 058 000,00	1 058 800,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	1 108 000,00
- emisji akcji	0,00	0,00
- z dywidendy	0,00	0,00
- udziałów dot.przejętego BS w Koszęcinie (kapitał subskrybowany)	0,00	830 200,00
- wpłat nowych członków/cesja	0,00	277 800,00
zmniejszenia (z tytułu)	1 058 000,00	49 200,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa/wykluczenie/zmiana ilości udziałów	1 058 000,00	49 200,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	452 000,00	1 510 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 219 146,06	19 538 846,06

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 885 933,44	4 680 300,00
zwiększenia (z tytułu)	5 900 000,00	4 680 300,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	5 900 000,00	1 000 000,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
– wpłat wpisowego	0,00	300,00
– likwidacja środków trwałych z Funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
– kapitał zapasowy z BS w Koszęcinie	0,00	3 680 000,00
zmniejszenia (z tytułu)	14 066,56	0,00
– pokrycia straty	14 066,56	0,00
– rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 105 079,50	24 219 146,06
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-452 669,98	-322 483,85
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	357 590,01	-130 186,13
zwiększenie (z tytułu)	730 989,63	936 665,23
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	684 764,63	759 852,23
– podatek odroczony dot. wyceny	46 225,00	176 813,00
zmniejszenie (z tytułu)	373 399,62	1 066 851,36
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	243 297,62	930 021,36
– podatek odroczony dot. wyceny	130 102,00	136 830,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-95 079,97	-452 669,98
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	993 152,33	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	993 152,33
zwiększenie (z tytułu)	500 000,00	993 152,33

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 493 152,33	993 152,33
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	6 608 559,22	1 045 971,95
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 608 559,22	1 045 971,95
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 608 559,22	1 045 971,95
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 608 559,22	-1 045 971,95
zwiększenie (z tytułu)	14 066,56	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	14 066,56	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	6 622 625,78	1 045 971,95
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 900 000,00	1 000 000,00
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	22 625,78	45 971,95
- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	0,00
- przekazanie zysku na ZFŚS	200 000,00	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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
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	9 727 464,43	6 608 559,22
Zysk netto	9 727 464,43	6 608 559,22
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	41 682 616,29	32 878 187,63
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	41 056 616,29	32 155 561,85

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	9 727 464,43	6 608 559,22
Korekty razem:	-17 049 574,17	6 253 113,45
Amortyzacja	892 294,06	714 834,63
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	-1 302 015,84	4 470 691,10
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-52 424 755,86	-22 772 030,90
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-10 247 287,63	-30 537 803,36
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 741 657,16	-60 894 423,57
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	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
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	1 702 438,07	-1 204 285,16
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	478 501,43	-3 941 601,67
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	47 913 052,50	117 908 746,61
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	889 489,06	4 101 221,85
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	857 124,67	-1 600 065,80
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	32 272,17	44 709,42
Inne korekty	-99 029,64	-36 879,70
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-7 322 109,74	12 861 672,67
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	802 098,47	3 863 340,12
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

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	802 098,47	3 863 340,12
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-802 098,47	-3 863 340,12
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	817 600,00	10 492 466,51
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	5 500 000,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	817 600,00	319 014,18
Inne wpływy finansowe	0,00	4 673 452,33
Wydatki	1 280 625,78	95 171,95
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	1 058 000,00	49 200,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	222 625,78	45 971,95
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-463 025,78	10 397 294,56
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-8 587 233,99	19 395 627,11

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-8 587 233,99	19 395 627,11
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	75 886 625,29	16 347 554,34
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	67 299 391,30	35 743 181,45
- o ograniczonej możliwości dysponowania	13 476 224,10	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.

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

Sprawozdanie_finansowe_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	12 957 673,43
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 280 582,22
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 782 599,29
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 995 671,74
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	6 106 622,44
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	3 934 063,85

	Rok bieżący
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	5 527 601,82
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-11 200,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	15 392 048,00
K. Podatek dochodowy	2 924 489,00