

UCHWAŁA NR 06/2025

**Zwyczajnego Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego
w Mszanie Dolnej
z dnia 08 czerwca 2025 roku**

**w sprawie: zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego Banku
za rok 2024**

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej, działając na podstawie § 21 ust.1 pkt. 2 Statutu Banku, uchwala co następuje:

§ 1.

Zatwierdza zweryfikowane przez Biegłego Rewidenta sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej za rok obrotowy 2024, na które składa się:

- wprowadzenie
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2024 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę - 885.125.879,49 zł
- całkowity współczynnik kapitałowy - 19,80 %
- zestawienie pozycji pozabilansowych, wykazujące na dzień 31.12.2024 r.:
- zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane - 62.058.134,82 zł
- pozostałe - 387.041.407,08 zł
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2024 do 31.12.2024 wykazujący zysk netto w kwocie - 15.917.919,34 zł
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od dnia 01.01.2024 do 31.12.2024 wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę - 16.892.423,56 zł
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od dnia 01.01.2024 do 31.12.2024 wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę - 23.698.411,31 zł
- dodatkowe informacje i wyjaśnienia

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu udział wzięło ..*16*... osób.

Za uchwałą głosowało ..*16*... osób.

Przeciw ..*0*... osób, wstrzymało się od głosu ..*0*... osób.

Mszana Dolna, 08.06.2025 r.

Zofia Słowiak

Zofia Słowiak

Sekretarz Zebrania

Piotr Lulek

Piotr Lulek

Przewodniczący Zebrania

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	2025-04-25
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 Mszanie Dolnej
Siedziba	
Województwo	małopolskie
Powiat	limanowski
Gmina	Mszana Dolna
Miejscowość	Mszana Dolna
Identyfikator podatkowy NIP	7370003997
Numer KRS	0000125726

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 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.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2024-01-01	Okres 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

NIE

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 01/XII/2023 z dnia 13.12.2023r. i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 19/XII/2023 z dnia 27.12.2023r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957): a) finansowe aktywa trwałe: akcje i udziały wycenia się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; akcje i udziały przeznaczone do sprzedaży wycenia się w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży, b) środki trwałe, wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, c) aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. W przypadku, gdy wartość godziwa jest niższa niż kwota długu, to na różnicę dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. Bank może podjąć decyzję o wygaszeniu długu tylko do wysokości wartości godziwej przejętego aktywu, wtedy zadłużenie z odpowiednią rezerwą celową pozostaje na właściwym koncie zadłużenia, d) aktywa trwałe przeznaczone do zbycia wycenia się według wartości godziwej a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów lub kosztów operacyjnych, e) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, f) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, g) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał z aktualizacji wyceny, h) rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, i) udziały wycenia się według cen nabycia, j) wartość funduszy podstawowych ustala się w wartościach nominalnych, k) zobowiązania banku z tytułu przyjętych depozytów klientów w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów Ustawy o Rachunkowości (m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe banku sporządzono zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o Rachunkowości oraz załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
60000.00	Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 zgodnie z umową wynosi 60000,00 zł. netto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	885 125 879,49	781 897 894,88
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 095 510,18	13 231 292,94
	W rachunku bieżącym	12 095 510,18	13 231 292,94
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	163 108 252,82	134 960 163,83
	W rachunku bieżącym	159 794 357,90	134 960 163,83
	Terminowe	3 313 894,92	0,00
IV	Należności od sektora niefinansowego	410 044 332,97	350 515 559,24
	W rachunku bieżącym	27 303 486,09	12 240 416,92
	Terminowe	382 740 846,88	338 275 142,32
V	Należności od sektora budżetowego	8 650 861,41	10 058 951,71
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	8 650 861,41	10 058 951,71
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	268 729 496,01	249 458 357,69
	Banków	183 074 456,36	152 847 991,83
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	85 655 039,65	96 610 365,86
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 745 532,00	3 745 532,00
	W instytucjach finansowych	3 654 082,00	3 654 082,00
	W pozostałych jednostkach	91 450,00	91 450,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	34 622,58	64 801,14
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	14 408 252,44	14 689 403,62
XV	Inne aktywa	1 349 021,78	1 544 182,11
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 349 021,78	1 544 182,11
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 959 997,30	3 629 650,60
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 958 479,00	3 628 833,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 518,30	817,60
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	885 125 879,49	781 897 894,88
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	152 722,71	0,00
II	W rachunku bieżącym	152 722,71	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	707 768 986,69	620 337 842,03
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	506 923 078,13	431 134 094,77
	bieżące	189 275 608,23	179 488 301,82
III	terminowe	317 647 469,90	251 645 792,95
	Pozostałe, w tym:	200 845 908,56	189 203 747,26
	bieżące	147 174 248,74	140 918 406,16
	terminowe	53 671 659,82	48 285 341,10
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	70 088 791,12	63 660 557,95
IV	Bieżące	64 597 658,66	56 371 867,44
	Terminowe	5 491 132,46	7 288 690,51
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 346 657,91	10 985 206,97
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	748 938,74	509 925,77
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	748 938,74	509 925,77
	Rezerwy	5 873 448,68	6 150 452,08
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 585 075,00	1 913 590,00
	Pozostałe rezerwy	4 288 373,68	4 236 862,08
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 114 410,00	3 036 530,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	75 367 206,03	59 168 620,43
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-558 142,40	198 410,66
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 304 940,67	1 304 940,67
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 250 000,00	1 250 000,00
	Pozostałe	54 940,67	54 940,67
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	15 917 919,34	16 545 408,32
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	19.80	18.04

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	62 058 134,82	52 177 685,47
	Zobowiązania udzielone:	62 058 134,82	42 177 685,47
I	finansowe	49 929 844,27	28 337 055,60
	gwarancyjne	12 128 290,55	13 840 629,87
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	10 000 000,00

	finansowe	0,00	10 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	387 041 407,08	345 163 801,26

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	53 805 121,19	52 985 106,51
I	Od sektora finansowego	5 580 184,64	5 626 454,71
	Od sektora niefinansowego	34 450 145,47	34 906 121,84
	Od sektora budżetowego	689 218,20	843 498,54
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 085 572,88	11 609 031,42
	Koszty odsetek	17 306 632,40	17 778 013,62
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	14 564 532,65	14 744 144,41
	Od sektora budżetowego	2 742 099,75	3 033 869,21
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	36 498 488,79	35 207 092,89
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 812 751,77	4 492 988,66
V	Koszty prowizji	371 029,69	287 091,44
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	4 441 722,08	4 205 897,22
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	9 145,00	18 290,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	9 145,00	18 290,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	602 127,87	596 653,88
X	Wynik działalności bankowej	41 551 483,74	40 027 933,99
XI	Pozostałe przychody operacyjne	398 529,29	66 825,89
XII	Pozostałe koszty operacyjne	148 392,11	50 938,27
	Koszty działania banku	18 780 272,69	16 781 536,24
XIII	Wynagrodzenia	11 299 089,21	10 305 063,03
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 150 201,60	1 890 783,21
	Inne	5 330 981,88	4 585 690,00
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 106 167,93	1 037 044,96
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 247 169,62	7 639 472,93
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 247 169,62	7 639 472,93
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 062 160,66	5 174 357,84
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 062 160,66	5 174 357,84
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 185 008,96	2 465 115,09
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	20 730 171,34	19 760 125,32
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	20 730 171,34	19 760 125,32
XXI	Podatek dochodowy	4 812 252,00	3 214 717,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	15 917 919,34	16 545 408,32

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	80 253 910,08	63 249 332,51
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	80 253 910,08	63 249 332,51
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 036 530,00	2 965 340,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 077 880,00	71 190,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 113 930,00	78 680,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat nowych udziałów	1 659 430,00	73 850,00
	- dopłat do udziałów istniejących	454 500,00	4 830,00
	zmniejszenia (z tytułu)	36 050,00	7 490,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	36 050,00	7 490,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 114 410,00	3 036 530,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	59 168 620,43	49 257 437,12
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	16 198 585,60	9 911 183,31
	zwiększenia (z tytułu)	16 198 585,60	9 911 183,31
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	16 175 885,60	9 910 383,31
	- wpłat wpisowego	22 700,00	800,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. 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 oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	75 367 206,03	59 168 620,43
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	198 410,66	-477 944,86
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-756 553,06	676 355,52
	zwiększenie (z tytułu)	2 285 632,12	1 719 035,05
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 771 566,12	1 577 886,05
	- podatek odroczony dot. wyceny	514 066,00	141 149,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 042 185,18	1 042 679,53
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 705 578,18	742 873,53
	- podatek odroczony dot. wyceny	336 607,00	299 806,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-558 142,40	198 410,66
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 250 000,00	1 250 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 250 000,00	1 250 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	54 940,67	54 940,67
	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	54 940,67	54 940,67
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	16 545 408,32	10 199 559,58
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	16 545 408,32	10 199 559,58
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	16 545 408,32	10 199 559,58
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-16 545 408,32	-10 199 559,58
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	16 545 408,32	10 199 559,58
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	16 175 885,60	9 910 383,31
	- przekazania zysku na dywidendę	299 522,72	239 176,27
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	70 000,00	50 000,00
	- 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 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
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	15 917 919,34	16 545 408,32
	Zysk netto	15 917 919,34	16 545 408,32
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	97 146 333,64	80 253 910,08
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	96 611 897,48	79 904 387,36

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	10 727 627,47	30 522 749,06
I	Zysk (strata) netto	15 917 919,34	16 545 408,32
II	Korekty razem:	-5 190 291,87	13 977 340,74
1.	Amortyzacja	1 106 167,93	1 037 044,96

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-5 476 855,15	-3 878 549,89
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-9 613,79	1 220,47
5.	Zmiana stanu rezerw	-69 138,40	1 113 451,32
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-30 031 771,42	-29 992 060,96
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	6 134,62
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-58 120 683,43	-12 555 556,77
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	152 722,71	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	93 859 377,83	53 228 029,82
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	-7 673 918,75	4 906 001,51
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	639 247,30	110 580,26
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	239 012,97	190 077,29
18.	Inne korekty	195 160,33	-189 031,89
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 727 627,47	30 522 749,06
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	11 204 356,87	-25 319 943,72
I	Wpływy	15 310 588,37	18 739 115,00
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)	10 000 000,00	15 000 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 577,24	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	5 307 011,13	3 739 115,00
II	Wydatki	4 106 231,50	44 059 058,72
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	43 447 600,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	796 231,50	611 458,72
6.	Inne wydatki inwestycyjne	3 310 000,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	11 204 356,87	-25 319 943,72
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	1 766 426,97	-217 186,27
I	Wpływy	2 136 630,00	79 480,00
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	2 113 930,00	78 680,00
6.	Inne wpływy finansowe	22 700,00	800,00
II	Wydatki	370 203,03	296 666,27
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	70 000,00
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	300 203,03	246 666,27
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	70 000,00	50 000,00
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)	1 766 426,97	-217 186,27
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	23 698 411,31	4 985 619,07
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	23 698 411,31	4 985 619,07
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	148 191 456,77	143 205 837,70
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	171 889 868,08	148 191 456,77
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	72 813 215,01	65 485 893,59

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	20 730 171,34
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 071 305,66
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	7 576 382,21
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	7 852 028,62
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 466 866,19
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	9 310 512,25

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	9 606 534,20
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	64 236,70
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	22 041 120,00
K. Podatek dochodowy	4 187 813,00

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	2025-04-25
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 Mszanie Dolnej
Siedziba	
Województwo	małopolskie
Powiat	limanowski
Gmina	Mszana Dolna
Miejscowość	Mszana Dolna
Identyfikator podatkowy NIP	7370003997
Numer KRS	0000125726

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków bankowych, udzielanie kredytów i pożyczek, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 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.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym			
Okres od	2024-01-01	Okres 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

NIE

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

TAK

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone Uchwałą Zarządu Nr 01/XII/2023 z dnia 13.12.2023r. i zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 19/XII/2023 z dnia 27.12.2023r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 351, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku poz. 957): a) finansowe aktywa trwałe: akcje i udziały wycenia się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; akcje i udziały przeznaczone do sprzedaży wycenia się w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży, b) środki trwałe, wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub wartości przeszacowanej pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, c) aktywa przejęte za długi wycenia się według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. W przypadku, gdy wartość godziwa jest niższa niż kwota długu, to na różnicę dokonuje się odpisu aktualizującego wartość tych aktywów. Bank może podjąć decyzję o wygaszeniu długu tylko do wysokości wartości godziwej przejętego aktywu, wtedy zadłużenie z odpowiednią rezerwą celową pozostaje na właściwym koncie zadłużenia, d) aktywa trwałe przeznaczone do zbycia wycenia się według wartości godziwej a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów lub kosztów operacyjnych, e) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości rynkowej, a aktywa finansowe, dla których nie istnieje aktywny rynek – według określonej w inny sposób wartości godziwej. Różnicę wartości rynkowej lub wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, f) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, g) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się odpowiednio na kapitał z aktualizacji wyceny, h) rezerwy wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości, i) udziały wycenia się według cen nabycia, j) wartość funduszy podstawowych ustala się w wartościach nominalnych, k) zobowiązania banku z tytułu przyjętych depozytów klientów w kwocie wymaganej zapłaty wraz z odsetkami.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy z uwzględnieniem przepisów Ustawy o Rachunkowości (m.in. art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41, 43) oraz rozdziału 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe banku sporządzono zgodnie z załącznikiem nr 2 do Ustawy o Rachunkowości oraz załącznikiem do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

pozostałe

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
60000.00	Wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2024 zgodnie z umową wynosi 60000,00 zł. netto.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających
0.00	nie wystąpiły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wystąpiły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
0.00	nie wystąpiły

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	885 125 879,49	781 897 894,88
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 095 510,18	13 231 292,94
	W rachunku bieżącym	12 095 510,18	13 231 292,94
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	163 108 252,82	134 960 163,83
	W rachunku bieżącym	159 794 357,90	134 960 163,83
	Terminowe	3 313 894,92	0,00
IV	Należności od sektora niefinansowego	410 044 332,97	350 515 559,24
	W rachunku bieżącym	27 303 486,09	12 240 416,92
	Terminowe	382 740 846,88	338 275 142,32
V	Należności od sektora budżetowego	8 650 861,41	10 058 951,71
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	8 650 861,41	10 058 951,71
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	268 729 496,01	249 458 357,69
	Banków	183 074 456,36	152 847 991,83
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	85 655 039,65	96 610 365,86
	Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 745 532,00	3 745 532,00
	W instytucjach finansowych	3 654 082,00	3 654 082,00
	W pozostałych jednostkach	91 450,00	91 450,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	34 622,58	64 801,14
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	14 408 252,44	14 689 403,62
XV	Inne aktywa	1 349 021,78	1 544 182,11
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	1 349 021,78	1 544 182,11
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	2 959 997,30	3 629 650,60
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 958 479,00	3 628 833,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 518,30	817,60
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	885 125 879,49	781 897 894,88
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	152 722,71	0,00
II	W rachunku bieżącym	152 722,71	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	707 768 986,69	620 337 842,03
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	506 923 078,13	431 134 094,77
	bieżące	189 275 608,23	179 488 301,82
III	terminowe	317 647 469,90	251 645 792,95
	Pozostałe, w tym:	200 845 908,56	189 203 747,26
	bieżące	147 174 248,74	140 918 406,16
	terminowe	53 671 659,82	48 285 341,10
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	70 088 791,12	63 660 557,95
IV	Bieżące	64 597 658,66	56 371 867,44
	Terminowe	5 491 132,46	7 288 690,51
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 346 657,91	10 985 206,97
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	748 938,74	509 925,77
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	748 938,74	509 925,77
	Rezerwy	5 873 448,68	6 150 452,08
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 585 075,00	1 913 590,00
	Pozostałe rezerwy	4 288 373,68	4 236 862,08
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 114 410,00	3 036 530,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	75 367 206,03	59 168 620,43
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-558 142,40	198 410,66
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 304 940,67	1 304 940,67
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 250 000,00	1 250 000,00
	Pozostałe	54 940,67	54 940,67
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	15 917 919,34	16 545 408,32
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	19.80	18.04

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	62 058 134,82	52 177 685,47
	Zobowiązania udzielone:	62 058 134,82	42 177 685,47
I	finansowe	49 929 844,27	28 337 055,60
	gwarancyjne	12 128 290,55	13 840 629,87
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	10 000 000,00

	finansowe	0,00	10 000 000,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	387 041 407,08	345 163 801,26

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Przychody z tytułu odsetek	53 805 121,19	52 985 106,51
I	Od sektora finansowego	5 580 184,64	5 626 454,71
	Od sektora niefinansowego	34 450 145,47	34 906 121,84
	Od sektora budżetowego	689 218,20	843 498,54
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	13 085 572,88	11 609 031,42
	Koszty odsetek	17 306 632,40	17 778 013,62
II	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	14 564 532,65	14 744 144,41
	Od sektora budżetowego	2 742 099,75	3 033 869,21
III	Wynik z tytułu odsetek (I–II)	36 498 488,79	35 207 092,89
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 812 751,77	4 492 988,66
V	Koszty prowizji	371 029,69	287 091,44
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	4 441 722,08	4 205 897,22
	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	9 145,00	18 290,00
VII	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	9 145,00	18 290,00
	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
VIII	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	602 127,87	596 653,88
X	Wynik działalności bankowej	41 551 483,74	40 027 933,99
XI	Pozostałe przychody operacyjne	398 529,29	66 825,89
XII	Pozostałe koszty operacyjne	148 392,11	50 938,27
	Koszty działania banku	18 780 272,69	16 781 536,24
XIII	Wynagrodzenia	11 299 089,21	10 305 063,03
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 150 201,60	1 890 783,21
	Inne	5 330 981,88	4 585 690,00
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 106 167,93	1 037 044,96
	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 247 169,62	7 639 472,93
XV	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 247 169,62	7 639 472,93
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 062 160,66	5 174 357,84
XVI	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 062 160,66	5 174 357,84
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	1 185 008,96	2 465 115,09
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	20 730 171,34	19 760 125,32
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	20 730 171,34	19 760 125,32
XXI	Podatek dochodowy	4 812 252,00	3 214 717,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	15 917 919,34	16 545 408,32

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	80 253 910,08	63 249 332,51
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	80 253 910,08	63 249 332,51
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 036 530,00	2 965 340,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 077 880,00	71 190,00
	zwiększenia (z tytułu)	2 113 930,00	78 680,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat nowych udziałów	1 659 430,00	73 850,00
	- dopłat do udziałów istniejących	454 500,00	4 830,00
	zmniejszenia (z tytułu)	36 050,00	7 490,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	36 050,00	7 490,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 114 410,00	3 036 530,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	59 168 620,43	49 257 437,12
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	16 198 585,60	9 911 183,31
	zwiększenia (z tytułu)	16 198 585,60	9 911 183,31
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	16 175 885,60	9 910 383,31
	- wpłat wpisowego	22 700,00	800,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy oproc. 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 oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	75 367 206,03	59 168 620,43
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	198 410,66	-477 944,86
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-756 553,06	676 355,52
	zwiększenie (z tytułu)	2 285 632,12	1 719 035,05
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	1 771 566,12	1 577 886,05
	- podatek odroczony dot. wyceny	514 066,00	141 149,00
	-	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	3 042 185,18	1 042 679,53
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	2 705 578,18	742 873,53
	- podatek odroczony dot. wyceny	336 607,00	299 806,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-558 142,40	198 410,66
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 250 000,00	1 250 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 250 000,00	1 250 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	54 940,67	54 940,67
	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	54 940,67	54 940,67
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	16 545 408,32	10 199 559,58
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	16 545 408,32	10 199 559,58
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	16 545 408,32	10 199 559,58
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-16 545 408,32	-10 199 559,58
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	16 545 408,32	10 199 559,58
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	16 175 885,60	9 910 383,31
	- przekazania zysku na dywidendę	299 522,72	239 176,27
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	70 000,00	50 000,00
	- 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 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
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	15 917 919,34	16 545 408,32
	Zysk netto	15 917 919,34	16 545 408,32
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	97 146 333,64	80 253 910,08
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	96 611 897,48	79 904 387,36

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	10 727 627,47	30 522 749,06
I	Zysk (strata) netto	15 917 919,34	16 545 408,32
II	Korekty razem:	-5 190 291,87	13 977 340,74
1.	Amortyzacja	1 106 167,93	1 037 044,96

2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-5 476 855,15	-3 878 549,89
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-9 613,79	1 220,47
5.	Zmiana stanu rezerw	-69 138,40	1 113 451,32
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-30 031 771,42	-29 992 060,96
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	6 134,62
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-58 120 683,43	-12 555 556,77
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	152 722,71	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	93 859 377,83	53 228 029,82
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	-7 673 918,75	4 906 001,51
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	639 247,30	110 580,26
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	239 012,97	190 077,29
18.	Inne korekty	195 160,33	-189 031,89
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 727 627,47	30 522 749,06
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	11 204 356,87	-25 319 943,72
I	Wpływy	15 310 588,37	18 739 115,00
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)	10 000 000,00	15 000 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 577,24	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	5 307 011,13	3 739 115,00
II	Wydatki	4 106 231,50	44 059 058,72
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	43 447 600,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	796 231,50	611 458,72
6.	Inne wydatki inwestycyjne	3 310 000,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	11 204 356,87	-25 319 943,72
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	1 766 426,97	-217 186,27
I	Wpływy	2 136 630,00	79 480,00
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	2 113 930,00	78 680,00
6.	Inne wpływy finansowe	22 700,00	800,00
II	Wydatki	370 203,03	296 666,27
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	70 000,00
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	300 203,03	246 666,27
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	70 000,00	50 000,00
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)	1 766 426,97	-217 186,27
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	23 698 411,31	4 985 619,07
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	23 698 411,31	4 985 619,07
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	148 191 456,77	143 205 837,70
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	171 889 868,08	148 191 456,77
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	72 813 215,01	65 485 893,59

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	20 730 171,34
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 071 305,66
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	7 576 382,21
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	7 852 028,62
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	3 466 866,19
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	9 310 512,25

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	9 606 534,20
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	64 236,70
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	22 041 120,00
K. Podatek dochodowy	4 187 813,00