

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	2024-03-20
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	Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach
Siedziba	
Województwo	mazowieckie
Powiat	warszawski-zachodni
Gmina	Łomianki
Miejscowość	Łomianki

Identyfikator podatkowy NIP 5250006207

Numer KRS 0000126714

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na dzień lub z nadziejciem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 4a) emitowanie bankowych papierów wartościowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) poręczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi finansowe w zakresie: a) pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych b) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Okres od	2023-01-01	Okres do	2023-12-31
----------	------------	----------	------------

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

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

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

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

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

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

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

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

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

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

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje zasady (polityk) rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Zarz du Nr 599/64/202 z dnia 15.12.2022 r. oraz Aneksem nr 1 przyj tym Uchwał Zarz du Nr 646/63/2023 z dnia 20.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 r. o rachunkowo ci oraz z rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków i rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwi za , co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji – według ceny rynkowej b d inaczej okre lonej warto ci godziwej. rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metod liniow oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku. Rachunkowo bancassurance: wynagrodzenie z tytułu sprzeda y instrumentów ubezpieczeniowych, zidentyfikowanych jako powi zane z instrumentem kredytowym, Bank rozlicza w czasie metod efektywnej stopy procentowej jako przychód odsetkowy w okresie wykorzystania kredytu w cz ci przypadaj cej na okres sprawozdawczy. Otrzymane b d nale ne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzeda y produktów ubezpieczeniowych niepowi zanych z instrumentami finansowymi rozpoznawane jest w rachunku zysków i strat w przychodach z tytułu prowizji.

ustalenia wyniku finansowego

Bank ustala wynik finansowy netto w ksi gach rachunkowych z uwzgl dnieniem odpowiednio przepisów art. 6, 35, 35a-35d, 37, 39, 41 i 43 ustawy z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci oraz rozdziału 5 rozporz dzenia Ministra Finansów z dnia 01 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej. Sprawozdanie finansowe jest sporz dzane w uj ciu warto ciowym, na podstawie informacji pochodz cych z prawidłowo prowadzonych i zamkni tych ksi g rachunkowych. Bank zgodnie z art. 45 ust. 1f ustawy o rachunkowo ci sporz dza sprawozdanie finansowe w postaci elektronicznej w strukturze logicznej oraz formacie udost pnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie Ministerstwa Finansów oraz opatruje je kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane s skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank

jako dost pnie do sprzeday - wyceniane według warto ci godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które s notowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu. Aktywa nienotowane na rynku regulowanym lub alternatywnym systemie obrotu (w tym akcje i udziały) wyceniane s w cenie nabycia z uwzgl dnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty warto ci, w tym obejmuj cej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych nast puje w ci ar rezerw celowych, natomiast innych nale no ci w ci ar odpisów aktualizuj cych ich warto . Bank nie stosuje rachunkowo ci zabezpiecze .

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

Zmiana polityki rachunkowo ci Banku nast piła w zakresie definicji rodków pieni nych na potrzeby sporz dzenia rachunku przepływów pieni nych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieni nych w tym rachunku, poprzez okre lenie, i do rodków pieni nych zaliczane s ekwiwalenty rodków pieni nych stanowi ce lokaty terminowe w Banku Zrzeszaj cym do 3 miesi cy wraz z odsetkami.

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

Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieni nych i szczegółowo obja nił zmian w nocie 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umo liwiaj c zachowanie porównywalno ci danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane rodki pieni ne na pocz tek okresu za 2022 rok zostały zwi kszone o ekwiwalenty pieni ne, zgodnie z zasad przyj t za 2023 rok, w którym Bank do rodków pieni nych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszaj cym do 3 miesi cy wraz z odsetkami.

Informacje o bł dach i korektach

Rodzaj popełnionego bł du

nie dotyczy

Kwota korekty dotycz ca bie cego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotycz ca okresów wcze niejszych

0.00

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

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

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

nie wyst piły

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

Obowi zkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowi zkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
50553.00	Zwi zek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie
Inne usługi po wiadczaj ce	Informacja o innych usługach po wiadczaj cych
0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
4735.50	Szkolenia

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca z potrzeb lub specyfiki jednostki

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	750 058 519,23	667 413 145,42
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 848 774,05	7 054 184,83
	W rachunku bie cym	4 848 774,05	7 054 184,83
	Rezerwa obowi zkowa	0,00	0,00
	Inne rodki	0,00	0,00
II	Dłu ne papiery warto ciowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Nale no ci od sektora finansowego	188 388 690,23	178 005 536,25
	W rachunku bie cym	34 047 791,33	30 898 075,90
	Terminowe	154 340 898,90	147 107 460,35
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	296 231 576,09	278 404 639,80
	W rachunku bie cym	5 043 110,09	7 586 716,12
	Terminowe	291 188 466,00	270 817 923,68
V	Nale no ci od sektora bud etowego	22 199 231,69	15 567 000,81
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	22 199 231,69	15 567 000,81
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	214 232 932,32	157 585 930,16
	Banków	115 090 760,08	69 017 696,55
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	86 121 580,76	75 580 173,30
	Pozostałe	13 020 591,48	12 988 060,31
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzale nych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 890 164,30	3 890 164,30
	W instytucjach finansowych	3 772 464,30	3 772 464,30
	W pozostałych jednostkach	117 700,00	117 700,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	2 110 642,55
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	69 983,81	71 487,20
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	13 518 415,74	18 152 910,83
XV	Inne aktywa	2 716 937,06	3 317 850,32
	Przej te aktywa – do zbycia	2 354 595,40	2 354 595,40
	Pozostałe	362 341,66	963 254,92
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	3 961 813,94	3 252 798,37
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 858 815,00	3 154 701,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	102 998,94	98 097,37
XVII	Nale ne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	750 058 519,23	667 413 145,42
I	Zobowi zania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowi zania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowi zania wobec sektora niefinansowego	571 698 257,66	478 615 407,29
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	344 628 195,75	307 637 128,53
	bie ce	161 664 860,20	166 355 533,11
	terminowe	182 963 335,55	141 281 595,42
	Pozostałe, w tym:	227 070 061,91	170 978 278,76
	bie ce	202 083 911,39	154 730 159,24
	terminowe	24 986 150,52	16 248 119,52
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	106 958 849,15	136 887 866,98
	Bie ce	85 929 499,98	121 870 293,49
	Terminowe	21 029 349,17	15 017 573,49
V	Zobowi zania z tytułu sprzedanych papierów warto ciowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowi zania z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowi zania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowi zania	3 784 479,70	1 787 464,62
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 263 167,23	1 157 403,95
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	1 146 546,93	1 030 598,73
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	116 620,30	126 805,22
X	Rezerwy	3 401 644,72	2 250 908,58
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 936 477,00	1 356 972,00
	Pozostałe rezerwy	1 465 167,72	893 936,58
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 270 500,00	1 225 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	46 268 894,30	37 337 783,59
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-819 881,43	-1 248 344,17
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	250 000,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	15 982 607,90	9 399 154,58
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	18.01	16.41

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
I	Zobowi zania warunkowe udzielone i otrzymane	49 967 443,41	37 940 181,53
	Zobowi zania udzielone:	49 967 443,41	37 940 181,53
	finansowe	47 132 637,80	35 376 697,26
	gwarancyjne	2 834 805,61	2 563 484,27
	Zobowi zania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	322 336 814,37	303 784 530,48

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień czyli obrotowy okres	Kwota na dzień poprzedni okres
	Przychody z tytułu odsetek	53 850 675,33	42 040 527,82
I	Od sektora finansowego	11 642 460,85	9 336 981,90
	Od sektora niefinansowego	32 163 467,76	24 260 449,52
	Od sektora budżetowego	1 103 773,51	795 638,58
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 940 973,21	7 647 457,82
		Koszty odsetek	16 008 391,83
II	Od sektora finansowego	0,00	1 676,71
	Od sektora niefinansowego	11 535 926,36	7 156 409,94
	Od sektora budżetowego	4 472 465,47	4 750 273,76
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	37 842 283,50	30 132 167,41
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 801 907,10	5 980 446,58
V	Koszty prowizji	458 118,95	439 890,22
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 343 788,15	5 540 556,36
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	21 620,00	12 972,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	21 620,00	12 972,00
VIII	Wynik operacji finansowych	32 407,07	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	32 407,07	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	198 123,63	189 129,83
X	Wynik działalności bankowej	43 438 222,35	35 874 825,60
XI	Pozostałe przychody operacyjne	748 424,57	899 231,03
XII	Pozostałe koszty operacyjne	2 804 666,41	322 044,93
XIII	Koszty działania banku	18 762 133,47	18 999 159,00
	Wynagrodzenia	10 357 098,42	8 992 824,43
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 703 281,27	2 311 737,92
	Inne	5 701 753,78	7 694 596,65
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	834 867,34	824 477,38
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 090 955,32	5 793 510,90
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 005 078,02	4 980 845,38
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 085 877,30	812 665,52
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 323 936,52	751 283,16
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 277 558,65	736 503,56
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	46 377,87	14 779,60
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 767 018,80	5 042 227,74
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	20 017 960,90	11 586 147,58
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	20 017 960,90	11 586 147,58
XXI	Podatek dochodowy	4 035 353,00	2 186 993,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	15 982 607,90	9 399 154,58

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	46 714 094,00	37 436 088,97
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	46 714 094,00	37 436 088,97
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 225 500,00	1 109 250,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	45 000,00	116 250,00
	zwiększenia (z tytułu)	102 750,00	132 750,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	0,00	0,00
	– wpłat udziałów	78 750,00	75 000,00
	– wpłat nowych członków	24 000,00	57 750,00
	zmniejszenia (z tytułu)	57 750,00	16 500,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	– wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	– mierzenie członków	3 000,00	4 500,00
	– rezygnacja z członkostwa	54 750,00	12 000,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 270 500,00	1 225 500,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	37 337 783,59	34 316 401,72
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 931 110,71	3 021 381,87
	zwiększenia (z tytułu)	8 931 110,71	3 021 381,87
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	8 930 910,71	3 020 681,87
	– wpłat wpisowego	200,00	700,00
	– zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	– likwidacji środków trwałych uprzednio przeszacowanych	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	– rozliczenie różnicy opłat o udziałów naliczonych zbiorczo a rozlicz. indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	46 268 894,30	37 337 783,59
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-1 248 344,17	-1 159 895,43
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	428 462,74	-88 448,74
	zwiększenie (z tytułu)	856 046,14	1 302 386,93
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	818 637,14	1 101 177,93
	– podatek odroczony dot. wyceny	37 409,00	201 209,00
	zmniejszenie (z tytułu)	427 583,40	1 390 835,67
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	289 671,40	1 210 372,67
	– podatek odroczony dot. wyceny	137 912,00	180 463,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-819 881,43	-1 248 344,17
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	250 000,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	250 000,00	0,00
	- podział zysku	250 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	250 000,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
	zwi kszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	9 399 154,58	3 170 332,68
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	9 399 154,58	3 170 332,68
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	9 399 154,58	3 170 332,68
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 399 154,58	-3 170 332,68
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	9 399 154,58	3 170 332,68
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	8 930 910,71	3 020 681,87
	- przekazania zysku na dywidend	193 243,87	129 650,81
	- przekazanie zysku na fundusz społeczno-kulturalny	25 000,00	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	250 000,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	0,00	0,00
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	15 982 607,90	9 399 154,58
	Zysk netto	15 982 607,90	9 399 154,58
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	62 952 120,77	46 714 094,00
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	62 255 065,45	46 245 850,13

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENI NYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzie ko cz cy bie cy rok obrotowy albo za okres bie cy	Kwota na dzie ko cz cy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy rodków pieni nych z działalno ci operacyjnej	9 407 524,75	5 643 721,91
I	Zysk (strata) netto	15 982 607,90	9 399 154,58
II	Korekty razem:	-6 575 083,15	-3 755 432,67

1.	Amortyzacja	834 867,34	824 477,38
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-21 620,00	-12 972,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 160 219,23	-116 054,79
5.	Zmiana stanu rezerw	1 150 736,14	398 429,02
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-56 647 002,16	72 018 548,26
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 479 967,14	19 998 998,75
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-24 459 167,17	-899 782,69
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	63 153 832,54	-97 110 416,83
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	1 997 015,08	653 392,16
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-593 067,37	176 519,65
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-10 184,92	9 369,97
18.	Inne korekty	3 379 321,00	304 058,45
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	9 407 524,75	5 643 721,91
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	2 423 229,46	-365 502,33
I	Wpływy	3 319 034,68	374 603,03
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)	1 078 784,94	19 779,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 218 629,74	341 852,03
6.	Inne wpływy inwestycyjne	21 620,00	12 972,00
II	Wydatki	895 805,22	-740 105,36
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	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	895 805,22	740 105,36
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	2 423 229,46	-365 502,33
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-173 043,87	-32 700,81
I	Wpływy	102 950,00	133 450,00
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	102 750,00	132 750,00
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	700,00
II	Wydatki	275 993,87	166 150,81
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	25 000,00
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	250 993,87	146 150,81
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	25 000,00	20 000,00
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)	-173 043,87	-32 700,81
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	11 657 710,34	5 245 518,77
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	11 657 710,34	5 245 518,77
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	136 285 922,16	32 706 741,96
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	147 943 632,50	37 952 260,73
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	33 544,08	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_dodatkowa_2023.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniaj wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	20 017 960,90
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	15 537 547,17
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	10 946 010,46
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	0,00

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	13 730 299,66
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	6 749 843,29
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-5 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	22 401 881,00
K. Podatek dochodowy	4 256 357,00