

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy "Mazowsze" w Płocku
 Adres siedziby Banku - 09-408 Płock, ul. Warmińska 12
 Nr kodu bankowego - 90420003

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 272 268,58	11 349 028,45
	1. W rachunku bieżącym	11 272 268,58	11 349 028,45
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	155 407 217,17	146 777 303,38
	1. W rachunku bieżącym	23 882 084,02	19 094 542,41
	2. Terminowe	131 525 133,15	127 682 760,97
IV.	Należności od sektora niefinansowego	119 974 785,08	117 397 849,98
	1. W rachunku bieżącym	11 503 298,70	10 403 173,06
	2. Terminowe	108 471 486,38	106 994 676,92
V.	Należności od sektora budżetowego	7 634 021,26	8 559 987,27
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	7 634 021,26	8 559 987,27
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	33 683 896,18	301 308,91
	1. Banków	3 235 934,33	301 308,91
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	30 447 961,85	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 373 736,00	2 373 736,00
	1. W instytucjach finansowych	2 373 736,00	2 373 736,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	-	3 382,55
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	11 278 416,03	11 814 635,68
XV.	Inne aktywa	455 094,63	703 507,57
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	81 200,00
	2. Pozostałe	455 094,63	622 307,57
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	379 978,65	441 306,04
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	263 528,00	310 214,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	116 450,65	131 092,04
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	342 459 413,58	299 722 045,83

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Wereszczaka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Siwiec

Zastępca Prezesa Maria Stawicka

Członek Zarządu Andrzej Leśniewski

.....

(podpis)

Płock, 05-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy "Mazowsze" w Płocku
 Adres siedziby Banku - 09-408 Płock, ul. Warmińska 12
 Nr kodu bankowego - 90420003

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	244 501 955,91	232 991 688,38
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	122 426 663,14	116 898 623,07
	a) bieżące	82 202 871,11	69 521 217,34
	b) terminowe	40 223 792,03	47 377 405,73
	2. Pozostałe, w tym:	122 075 292,77	116 093 065,31
	a) bieżące	113 876 812,09	105 862 646,92
	b) terminowe	8 198 480,68	10 230 418,39
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	74 834 048,04	44 341 002,86
	1. Bieżące	57 383 326,26	42 748 187,31
	2. Terminowe	17 450 721,78	1 592 815,55
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	713 473,42	766 315,44
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	221 134,26	170 597,46
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	221 134,26	170 597,46
X.	Rezerwy	191 514,60	169 294,60
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	119 217,00	17 889,00
	2. Pozostałe rezerwy	72 297,60	151 405,60
XI.	Zobowiązania podporządkowane	2 001 450,96	2 000 896,17
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 012 800,00	1 024 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 852 352,20	19 686 946,64
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	358 100,09	358 100,09
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	47 398,63	47 398,63
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	47 398,63	47 398,63
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	725 185,47	- 1 834 594,44
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	342 459 413,58	299 722 045,83
	Współczynnik wypłacalności	15,71	15,50

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Wereszczaka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Siwiec

Zastępca Prezesa Maria Stawicka

Członek Zarządu Andrzej Leśniewski

.....
 (podpis)

Płock, 05-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy "Mazowsze" w Płocku
Adres siedziby Banku - 09-408 Płock, ul. Warmińska 12
Nr kodu bankowego - 90420003

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 563 572,37	8 190 055,71
	1. Zobowiązania udzielone:	8 563 572,37	8 190 055,71
	a) finansowe	8 297 499,12	7 899 881,85
	b) gwarancyjne	266 073,25	290 173,86
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	99 223 588,58	99 443 010,08

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Monika Wereszczaka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Siwiec

Zastępca Prezesa Maria Stawicka

Członek Zarządu Andrzej Leśniewski

.....
(podpis)

Płock, 05-05-2022

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	5 904 201,49	6 169 897,30
	1. Od sektora finansowego	712 779,65	661 913,85
	2. Od sektora niefinansowego	4 557 078,50	5 175 326,71
	3. Od sektora budżetowego	211 165,13	332 656,74
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	423 178,21	-
II.	Koszty odsetek	254 201,87	629 344,27
	1. Od sektora finansowego	82 667,40	97 381,42
	2. Od sektora niefinansowego	147 649,06	405 884,01
	3. Od sektora budżetowego	23 885,41	126 078,84
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 649 999,62	5 540 553,03
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 330 532,96	3 387 728,80
V.	Koszty prowizji	162 815,89	155 495,80
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 167 717,07	3 232 233,00
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	8 989,64	13 460,25
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	8 989,64	13 460,25
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	6 808,69	3 399,60
X.	Wynik na działalności bankowej	8 833 515,02	8 789 645,88
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	146 803,10	585 183,95
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	129 443,70	118 134,84
XIII.	Koszty działania banku	6 843 515,74	8 274 578,92
	1. Wynagrodzenia	3 552 789,37	4 425 443,14
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	781 680,30	870 725,77
	3. Inne	2 509 046,07	2 978 410,01
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	540 341,20	580 206,67
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	619 099,84	2 502 636,65
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	619 099,84	2 502 636,65
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	230 285,83	327 398,81
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	230 285,83	327 398,81
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	388 814,01	2 175 237,84
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 078 203,47	1 773 328,44
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 078 203,47	1 773 328,44
XXI.	Podatek dochodowy	353 018,00	61 266,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	725 185,47	1 834 594,44

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Wereszczaka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Siwiec

Zastępca Prezesa Maria Stawicka

Członek Zarządu Andrzej Leśniewski

.....

(podpis)

Płock, 05-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy "Mazowsze" w Płocku
 Adres siedziby Banku - 09-408 Płock, ul. Warmińska 12
 Nr kodu bankowego - 90420003

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 296 250,92	21 130 845,36
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	19 296 250,92	21 130 845,36
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 038 400,00	1 038 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	4 800,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	11 600,00	18 800,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 038 400,00	1 038 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 686 946,64	19 377 661,45
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	309 285,19
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	1 834 594,44	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 852 352,20	19 377 661,45
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	358 100,09	358 100,09
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	358 100,09	358 100,09
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	47 398,63	47 398,63
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	47 398,63	47 398,63

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	- 1 525 309,25	309 285,19
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	- 1 525 309,25	309 285,19
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	- 1 525 309,25	309 285,19
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	- 1 834 594,44	309 285,19
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	- 1 525 309,25	309 285,19
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 1 525 309,25	309 285,19
7.	Wynik netto	725 185,47	- 1 834 594,44
a)	zysk netto	725 185,47	- 1 834 594,44
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	18 496 127,14	19 296 250,92
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	18 496 127,14	19 296 250,92

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Wereszczaka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Siwiec

Zastępca Prezesa Maria Stawicka

Członek Zarządu Andrzej Leśniewski

(podpis)

Płock, 05-05-2022

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy "Mazowsze" w Płocku
 Adres siedziby Banku - 09-408 Płock, ul. Warmińska 12
 Nr kodu bankowego - 90420003

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 722 565,95	- 1 010 576,39
I.	Zysk (strata) netto	725 185,47	- 1 834 594,44
II.	Korekty razem:	3 997 380,48	824 018,05
1.	Amortyzacja	540 341,20	580 206,67
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	22 220,00	111 027,27
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 33 382 587,27	101 446,47
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 3 842 372,18	28 670 714,67
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 650 969,09	6 114 381,26
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	42 003 312,71	22 136 504,07
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 52 842,02	200 627,50
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	61 327,39	117 115,73
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	50 536,80	27 621,18
18.	Inne korekty	248 412,94	161 044,93
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 722 565,95	- 1 010 576,39
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 739,00	- 50 236,26
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	739,00	50 236,26
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	739,00	50 236,26
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 739,00	- 50 236,26

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 11 045,21	- 14 339,99
I.	Wpływy	554,79	4 800,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	554,79	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	4 800,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	11 600,00	19 139,99
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	339,99
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	11 600,00	18 800,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 11 045,21	- 14 339,99
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 710 781,74	- 1 075 152,64
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	4 710 781,74	- 1 075 152,64
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	30 443 570,86	31 518 723,50
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	35 154 352,60	30 443 570,86
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Wereszczaka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Siwiec
 Zastępca Prezesa Maria Stawicka
 Członek Zarządu Andrzej Leśniewski

.....

(podpis)

Plock, 05-05-2022