

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	9 751 497,59	11 272 268,58
	1. W rachunku bieżącym	9 751 497,59	11 272 268,58
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	188 858 515,97	155 407 217,17
	1. W rachunku bieżącym	30 992 737,76	23 882 084,02
	2. Terminowe	157 865 778,21	131 525 133,15
IV.	Należności od sektora niefinansowego	114 649 956,62	119 974 785,08
	1. W rachunku bieżącym	14 831 211,88	11 503 298,70
	2. Terminowe	99 818 744,74	108 471 486,38
V.	Należności od sektora budżetowego	10 541 584,16	7 634 021,26
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	10 541 584,16	7 634 021,26
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	33 677 940,69	33 683 896,18
	1. Banków	3 239 039,68	3 235 934,33
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	30 438 901,01	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,	-	-
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	10 939 501,13	11 278 416,03
XV.	Inne aktywa	640 593,70	455 094,63
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	640 593,70	455 094,63
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	528 447,94	379 978,65
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	458 957,00	263 528,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	69 490,94	116 450,65
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	371 961 773,80	342 459 413,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Wereszczaka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Siwiec

Zastępca Prezesa Zarządu Maria Stawicka

Członek Zarządu Andrzej Leśniewski

.....

(podpis)

Płock, 10-03-2023

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	271 163 587,23	244 501 955,91
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	121 653 015,48	122 426 663,14
	a) bieżące	73 680 030,58	82 202 871,11
	b) terminowe	47 972 984,90	40 223 792,03
	2. Pozostałe, w tym:	149 510 571,75	122 075 292,77
	a) bieżące	125 939 012,98	113 876 812,09
	b) terminowe	23 571 558,77	8 198 480,68
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	71 364 153,85	74 834 048,04
	1. Bieżące	57 460 039,73	57 383 326,26
	2. Terminowe	13 904 114,12	17 450 721,78
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	698 309,67	713 473,42
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	163 472,81	221 134,26
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	163 472,81	221 134,26
X.	Rezerwy	686 949,60	191 514,60
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	604 272,00	119 217,00
	2. Pozostałe rezerwy	82 677,60	72 297,60
XI.	Zobowiązania podporządkowane	2 002 410,96	2 001 450,96
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 004 400,00	1 012 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	18 577 537,67	17 852 352,20
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	5 895 453,29	725 185,47
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	371 961 773,80	342 459 413,58
	Współczynnik wypłacalności	15,97	15,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Wereszczaka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Siwiec

Zastępca Prezesa Zarządu Maria Stawicka

Członek Zarządu Andrzej Leśniewski

.....
 (podpis)

Płock, 10-03-2023

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	6 186 813,94	8 563 572,37
	1. Zobowiązania udzielone:	6 186 813,94	8 563 572,37
	a) finansowe	5 817 443,41	8 297 499,12
	b) gwarancyjne	369 370,53	266 073,25
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	89 960 051,15	99 223 588,58

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

Monika Wereszczaka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Siwiec

Zastępca Prezesa Zarządu Maria Stawicka

Członek Zarządu Andrzej Leśniewski

.....
(podpis)

Płock, 10-03-2023

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	19 565 720,09	5 904 201,49
	1. Od sektora finansowego	8 088 507,21	712 779,65
	2. Od sektora niefinansowego	9 812 737,80	4 557 078,50
	3. Od sektora budżetowego	1 207 250,19	211 165,13
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	457 224,89	423 178,21
II.	Koszty odsetek	4 381 003,68	254 201,87
	1. Od sektora finansowego	667 801,91	82 667,40
	2. Od sektora niefinansowego	1 806 749,90	147 649,06
	3. Od sektora budżetowego	1 906 451,87	23 885,41
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 184 716,41	5 649 999,62
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 528 440,91	3 330 532,96
V.	Koszty prowizji	169 152,33	162 815,89
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 359 288,58	3 167 717,07
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	16 078,08	8 989,64
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	16 078,08	8 989,64
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	538,83	6 808,69
X.	Wynik na działalności bankowej	18 560 621,90	8 833 515,02
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	63 200,22	146 803,10
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	461 251,48	129 443,70
XIII.	Koszty działania banku	9 531 454,57	6 843 515,74
	1. Wynagrodzenia	3 989 748,34	3 552 789,37
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	895 717,25	781 680,30
	3. Inne	4 645 988,98	2 509 046,07
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	505 124,63	540 341,20
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 625 513,00	619 099,84
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 625 513,00	619 099,84
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 426 648,85	230 285,83
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 426 648,85	230 285,83
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	198 864,15	388 814,01
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	7 927 127,29	1 078 203,47
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	7 927 127,29	1 078 203,47
XXI.	Podatek dochodowy	2 031 674,00	353 018,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	5 895 453,29	725 185,47

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Wereszczaka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Siwiec

Zastępca Prezesa Zarządu Maria Stawicka

Członek Zarządu Andrzej Leśniewski

.....

(podpis)

Płock, 10-03-2023

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	20 007 436,39	19 282 250,92
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	20 007 436,39	19 282 250,92
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 024 400,00	1 024 400,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	8 400,00	11 600,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 024 400,00	1 024 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	17 852 352,20	19 686 946,64
	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)	725 185,47	-
	- 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	18 577 537,67	19 686 946,64
	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 2022 r.	za 2021 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	- 1 109 408,97	- 1 834 594,44
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	- 1 109 408,97	- 1 834 594,44
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	- 1 109 408,97	- 1 834 594,44
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	725 185,47	- 1 834 594,44
	- 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	- 1 109 408,97	- 1 834 594,44
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	- 1 109 408,97	- 1 834 594,44
7.	Wynik netto	5 895 453,29	725 185,47
a)	zysk netto	5 895 453,29	725 185,47
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	24 793 480,71	20 007 436,39
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 793 480,71	20 007 436,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Wereszczaka

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Adam Siwiec

Zastępca Prezesa Zarządu Maria Stawicka

Członek Zarządu Andrzej Leśniewski

(podpis)

Płock, 10-03-2023

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

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	5 768 443,30	4 722 565,95
I.	Zysk (strata) netto	5 895 453,29	725 185,47
II.	Korekty razem:	- 127 009,99	3 997 380,48
1.	Amortyzacja	505 124,63	540 341,20
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	4 910,82	-
5.	Zmiana stanu rezerw	495 435,00	22 220,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	5 955,49	33 382 587,27
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 26 340 645,06	- 3 842 372,18
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 417 265,56	- 1 650 969,09
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	23 191 737,13	42 003 312,71
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	- 15 163,75	- 52 842,02
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 148 469,29	61 327,39
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 57 661,45	50 536,80
18.	Inne korekty	- 185 499,07	248 412,94
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	5 768 443,30	4 722 565,95
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 171 120,55	- 739,00
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	171 120,55	739,00
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	171 120,55	739,00
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 171 120,55	- 739,00

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 7 440,00	- 11 045,21
I.	Wpływy	960,00	554,79
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	960,00	554,79
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	8 400,00	11 600,00
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	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	8 400,00	11 600,00
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)	- 7 440,00	- 11 045,21
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 589 882,75	4 710 781,74
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	5 589 882,75	4 710 781,74
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	35 154 352,60	30 443 570,86
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	40 744 235,35	35 154 352,60
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Monika Wereszczaka

Zarząd Banku :

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

.....

(podpis)

Plock, 10-03-2023