

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	2024-05-10
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 "Mazowsze" w Płocku
Siedziba	
Województwo	mazowieckie
Powiat	Płock
Gmina	Płock
Miejscowo	Płock

Identyfikator podatkowy NIP	7741308338
Numer KRS	0000115961

Wskazanie zakresu działalności wynikającej z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego
Prowadzenie działalności bankowej na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych.

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 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 półroczniu jednostek i wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półroczniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznia

Wskazanie, czy jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po półroczniu: true - sprawozdanie sporządzone po półroczniu; false - sprawozdanie sporządzone przed półroczniem

NIE

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia półrocznia

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),

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji wyceniane są według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, a także zgodnie z art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o nieruchomościach.

ustalenia wyniku finansowego

Do wyniku z tytułu odsetek, o którym mowa w art. 43 ust. 2 ustawy o rachunkowości, bank zalicza: 1. Nieotrzymane w okresie sprawozdawczym przychody z tytułu: a) należnych bankowi odsetek, w tym dyskonta oraz odsetek skapitalizowanych, b) otrzymanych w poprzednich okresach przychodów z tytułu odsetek, w tym dyskonta, przypadających na bieżący okres sprawozdawczy; 2. otrzymane w bieżącym okresie sprawozdawczym przychody z tytułu odsetek przypadające za okres sprawozdawczy, w tym od należności do banku; 3. koszty z tytułu odsetek wymagalnych i niewymagalnych od zobowiązań do banku przypadające na okres sprawozdawczy. Do wyniku z tytułu odsetek, o których mowa w art. 43 ust. 2 ustawy o rachunkowości, bank nie zalicza dyskonta oraz odsetek otrzymanych z góry, przypadających na następne okresy sprawozdawcze.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w języku i walucie polskiej w ujęciu wartościowym, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości, na podstawie informacji pochodzących z prawidłowo prowadzonych i zamkniętych ksiąg rachunkowych.

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 sporządzenia sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

Bank dokonał zmiany struktury środków pieniężnych przyjętych na potrzeby przepływów pieniężnych. Na środki pieniężne oraz ekwiwalent środków pieniężnych składają się gotówka w kasie oraz środki pieniężne na rachunku nostro, a także należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy liczone od daty nabycia. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie przepływów środków pieniężnych. Dokonano retrospektywnego przekształcenia danych porównawczych w punkcie 52.1 dodatkowych informacji do sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błęd

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 ujawnione 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
32700.00	Wynagrodzenie należne (netto+VAT) wynikające z umowy nr 1/23/VI/0/BSF/2 z dnia 18.09.2023r. zawartej z firm audytorskich wykonujących badanie sprawozdania finansowego Banku w kwocie 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
1230.00	Koszty szkoleń pracowników Banku.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji

Opis pozycji

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	401 110 631,82	371 961 773,80
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 484 088,43	9 751 497,59
	W rachunku bie cym	11 484 088,43	9 751 497,59
	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	178 637 368,17	188 858 515,97
	W rachunku bie cym	29 196 167,25	30 992 737,76
	Terminowe	149 441 200,92	157 865 778,21
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	132 461 485,52	114 649 956,62
	W rachunku bie cym	4 794 090,37	14 831 211,88
	Terminowe	127 667 395,15	99 818 744,74
V	Nale no ci od sektora bud etowego	30 528 334,84	10 541 584,16
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	30 528 334,84	10 541 584,16
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	33 669 472,10	33 677 940,69
	Banków	3 239 631,93	3 239 039,68
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	30 429 840,17	30 438 901,01
	Pozostałe	0,00	0,00
			0,00
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	2 373 736,00	2 373 736,00
	W instytucjach finansowych	2 373 736,00	2 373 736,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	10 880 886,39	10 939 501,13
XV	Inne aktywa	423 043,66	640 593,70
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	423 043,66	640 593,70
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	652 216,71	528 447,94
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	580 170,00	458 957,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	72 046,71	69 490,94
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	401 110 631,82	371 961 773,80
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	312 925 394,70	271 163 587,23
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	133 531 678,08	121 653 015,48
	bie ce	82 422 724,11	73 680 030,58
	terminowe	51 108 953,97	47 972 984,90
	Pozostałe, w tym:	179 393 716,62	149 510 571,75
	bie ce	158 247 371,45	125 939 012,98
	terminowe	21 146 345,17	23 571 558,77
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	49 797 772,35	71 364 153,85
	Bie ce	48 401 158,09	57 460 039,73
	Terminowe	1 396 614,26	13 904 114,12
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	2 026 097,15	698 309,67
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	117 673,20	163 472,81
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	117 673,20	163 472,81
X	Rezerwy	1 030 285,33	686 949,60
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	606 713,00	604 272,00
	Pozostałe rezerwy	423 572,33	82 677,60
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	2 002 410,96
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	993 600,00	1 004 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 473 090,96	18 577 537,67
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	358 100,09	358 100,09
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	47 398,63	47 398,63
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	47 398,63	47 398,63
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	9 341 219,41	5 895 453,29
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	17.38	15.97

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	11 678 828,80	6 186 813,94
	Zobowi zania udzielone:	11 678 828,80	6 186 813,94
	finansowe	11 352 770,73	5 817 443,41
	gwarancyjne	326 058,07	369 370,53
	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	94 378 918,50	89 960 051,15

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	24 472 859,89	19 565 720,09
	Od sektora finansowego	12 025 315,34	8 088 507,21
	Od sektora niefinansowego	9 583 524,11	9 812 737,80
	Od sektora budżetowego	2 406 795,55	1 207 250,19
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	457 224,89	457 224,89
II	Koszty odsetek	5 431 947,68	4 381 003,68
	Od sektora finansowego	163 003,29	667 801,91
	Od sektora niefinansowego	3 371 660,71	1 806 749,90
	Od sektora budżetowego	1 897 283,68	1 906 451,87
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	19 040 912,21	15 184 716,41
IV	Przychody z tytułu prowizji	3 447 073,11	3 528 440,91
V	Koszty prowizji	191 324,64	169 152,33
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 255 748,47	3 359 288,58
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	19 849,53	16 078,08
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	19 849,53	16 078,08
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	-2 982,35	538,83
X	Wynik działalności bankowej	22 313 527,86	18 560 621,90
XI	Pozostałe przychody operacyjne	169 485,10	63 200,22
XII	Pozostałe koszty operacyjne	30 432,40	461 251,48
XIII	Koszty działania banku	9 334 950,82	9 531 454,57
	Wynagrodzenia	5 007 295,95	3 989 748,34
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 044 284,89	895 717,25
	Inne	3 283 369,98	4 645 988,98
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	550 557,33	505 124,63
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 537 054,78	1 625 513,00
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 537 054,78	1 625 513,00
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	779 338,78	1 426 648,85
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	779 338,78	1 426 648,85
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	757 716,00	198 864,15
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	11 809 356,41	7 927 127,29
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	11 809 356,41	7 927 127,29
XXI	Podatek dochodowy	2 468 137,00	2 031 674,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	9 341 219,41	5 895 453,29

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)	25 882 889,68	19 995 836,39
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	25 882 889,68	19 995 836,39
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 004 400,00	1 012 800,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-10 800,00	-8 400,00
	zwiększenia (z tytułu)	400,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- z dywidendy	0,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	400,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	11 200,00	8 400,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	11 200,00	8 400,00
	- śmierć członków	0,00	0,00
	- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	993 600,00	1 004 400,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	18 577 537,67	17 852 352,20
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 895 553,29	725 185,47
	zwiększenia (z tytułu)	5 895 553,29	725 185,47
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	5 895 453,29	725 185,47
	- wpłat wpisowego	100,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnic opodatkowanych udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnic opodatkowanych udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 473 090,96	18 577 537,67
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	358 100,09	358 100,09
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00

	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	358 100,09	358 100,09
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	47 398,63	47 398,63
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	47 398,63	47 398,63
	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
	-	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	5 895 453,29	725 185,47
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	5 895 453,29	725 185,47
	- korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	5 895 453,29	725 185,47
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-5 895 453,29	-725 185,47
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	5 895 453,29	725 185,47
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	5 895 453,29	725 185,47
	- przekazania zysku na dywidend	0,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	0,00	0,00
	- 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 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
	-	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	9 341 219,41	5 895 453,29
	Zysk netto	9 341 219,41	5 895 453,29
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	35 213 409,09	25 882 889,68
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	35 213 409,09	25 882 889,68

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	-8 629 750,50	5 768 443,30
I	Zysk (strata) netto	9 341 219,41	5 895 453,29

II	Korekty razem:	-17 970 969,91	-127 009,99
1.	Amortyzacja	550 557,33	505 124,63
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	4 910,82
5.	Zmiana stanu rezerw	343 335,73	495 435,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	8 468,59	5 955,49
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-2 646 247,09	-26 340 645,06
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-37 798 279,58	2 417 265,56
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	20 195 425,97	23 191 737,13
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	1 327 787,48	-15 163,75
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-123 768,77	-148 469,29
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-45 799,61	-57 661,45
18.	Inne korekty	217 550,04	-185 499,07
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-8 629 750,50	5 768 443,30
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-491 942,59	-171 120,55
I	Wpływy	0,00	0,00
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)	0,00	0,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	491 942,59	171 120,55
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	491 942,59	171 120,55
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-491 942,59	-171 120,55
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-2 013 110,96	-7 440,00
I	Wpływy	500,00	960,00
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	960,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	400,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	100,00	0,00
II	Wydatki	2 013 610,96	8 400,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych ni banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
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	2 002 410,96	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	11 200,00	8 400,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
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)	-2 013 110,96	-7 440,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-11 134 804,05	5 589 882,75
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-11 134 804,05	5 589 882,75
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	195 915 717,54	35 154 352,60
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	184 780 913,49	40 744 235,35
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	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

Sprawozdanie_finansowe_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	11 809 356,41
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	779 338,78
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	4 405 081,89
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 817 531,75
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	2 478 568,07

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	539 037,15
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	844 764,34
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	13 615 308,00
K. Podatek dochodowy	2 586 909,00