

Nazwa banku - Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku
 Adres siedziby Banku - ul. Generała Józefa Zajączka 1 11-500 Giżycko
 Nr kodu bankowego - 93430005

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	52 131,69	53 427,29
	1. W rachunku bieżącym	52 131,69	53 427,29
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	193 706 372,78	187 744 549,99
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	130 254 959,78	124 392 106,97
	a) bieżące	68 810 695,69	77 043 156,12
	b) terminowe	61 444 264,09	47 348 950,85
	2. Pozostałe, w tym:	63 451 413,00	63 352 443,02
	a) bieżące	63 342 413,74	63 244 204,54
	b) terminowe	108 999,26	108 238,48
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 552 762,75	43 993 625,33
	1. Bieżące	31 804 301,39	31 180 404,91
	2. Terminowe	7 748 461,36	12 813 220,42
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	2 455 620,08	1 850 861,48
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	101 749,91	84 653,32
	1. Rozlicz. międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	101 749,91	84 653,32
X.	Rezerwy	1 479 327,33	1 268 482,94
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	307 204,00	258 773,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 172 123,33	1 009 709,94
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	500 000,00	474 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	22 389 852,52	16 144 008,41
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	168 053,07	172 746,57
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 325 090,88	2 325 090,88
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	1 389 000,00	1 389 000,00
	2. Pozostałe	936 090,88	936 090,88
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	7 396 255,49	6 561 419,11
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	270 127 216,50	260 672 865,32
	Współczynnik wypłacalności	23,78	20,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewelina Chmielewska

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

Data - 28-05-2024

Nazwa banku - Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku
Adres siedziby Banku - ul. Generała Józefa Zajączka 1 11-500 Giżycko
Nr kodu bankowego - 93430005

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Treść	Stan na - 31.12.2023 r.	Stan na - 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	11 257 949,47	8 646 581,80
	1. Zobowiązania udzielone:	8 363 949,47	5 426 581,80
	a) finansowe	8 093 520,01	5 177 205,14
	b) gwarancyjne	270 429,46	249 376,66
	2. Zobowiązania otrzymane:	2 894 000,00	3 220 000,00
	a) finansowe	2 894 000,00	3 220 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	95 562 327,30	108 140 169,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewelina Chmielewska

Zarząd Banku :

.....
(podpis)

Data - 28-05-2024

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	16 034 944,72	14 499 641,69
	1. Od sektora finansowego	2 954 803,53	2 757 892,08
	2. Od sektora niefinansowego	6 433 196,66	6 402 472,14
	3. Od sektora budżetowego	1 795 797,66	1 693 610,59
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 851 146,87	3 645 666,88
II.	Koszty odsetek	2 474 126,55	1 687 398,12
	1. Od sektora finansowego	36,29	0,05
	2. Od sektora niefinansowego	1 705 120,26	521 969,12
	3. Od sektora budżetowego	768 970,00	1 165 428,95
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 560 818,17	12 812 243,57
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 897 848,60	2 162 427,25
V.	Koszty prowizji	263 295,07	266 168,39
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 634 553,53	1 896 258,86
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	1 966 155,22	1 184 537,92
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	1 960 155,22	1 181 537,92
	2. Pozostałych	6 000,00	3 000,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	89 534,99	87 280,82
X.	Wynik na działalności bankowej	17 251 061,91	15 980 321,17
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	184 475,75	244 729,29
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	404 280,93	710 816,52
XIII.	Koszty działania banku	5 981 100,71	5 746 663,84
	1. Wynagrodzenia	3 418 349,05	2 659 827,95
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	807 739,58	660 076,03
	3. Inne	1 755 012,08	2 426 759,86
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	429 371,90	346 053,56
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 794 666,52	1 391 692,49
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 794 666,52	1 391 692,49
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	502 957,89	300 358,06
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	502 957,89	300 358,06
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	1 291 708,63	1 091 334,43
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	9 329 075,49	8 330 182,11
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	9 329 075,49	8 330 182,11
XXI.	Podatek dochodowy	1 932 820,00	1 768 763,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	7 396 255,49	6 561 419,11

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewelina Chmielewska

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

Data - 28-05-2024

Nazwa banku - Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku
 Adres siedziby Banku - ul. Generała Józefa Zajęczka 1 11-500 Giżycko
 Nr kodu bankowego - 93430005

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 677 264,97	19 129 084,36
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 677 264,97	19 129 084,36
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	474 000,00	469 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	26 000,00	5 000,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	153 675,00	5 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- wpłat udziałów	5 000,00	-
	- dopłata do udziałów członkowskich	32 500,00	5 000,00
	- dywidenda	116 175,00	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	127 675,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypłat udziałów członkowskich	11 500,00	-
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	-	-
	- dywidenda od funduszu udziałowego do wypłaty	116 175,00	-
	-	-	-
	-	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	500 000,00	474 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 144 008,41	15 717 798,29
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 245 844,11	426 210,12
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 245 844,11	426 210,12
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	6 245 244,11	426 210,12
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
	- podziału zysku	-	-
	- wpłat wpisowego	600,00	-
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	22 389 852,52	16 144 008,41
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	172 746,57	190 985,07
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 4 693,50	- 18 238,50
	a) zwiększenie (z tytułu)	6 871,50	-
	- przeszacowanie wartości aktywów	6 871,50	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	11 565,00	18 238,50
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- rezerwa na podatek odroczony od operac.odn.kap.z akt.wyceny	11 565,00	18 238,50
	-	-	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	168 053,07	172 746,57

Nazwa banku - Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku
 Adres siedziby Banku - ul. Generała Józefa Zajęczka 1 11-500 Giżycko
 Nr kodu bankowego - 93430005

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie		
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	1 389 000,00	1 389 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku	-	-
	- inne	-	-
	-	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	-	-	-
		-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	1 389 000,00	1 389 000,00
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	936 090,88	936 090,88
	5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zapasowy	-	-
	-	-	-
		-	-
	5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	936 090,88	936 090,88
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	6 561 419,11	426 210,12
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	6 561 419,11	426 210,12
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6 561 419,11	426 210,12
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 6 561 419,11	- 426 210,12
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	-	-	-
	-	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6 561 419,11	426 210,12
	- podział zysku na fundusz zasobowy	6 245 244,11	426 210,12
	- przekazanie części zysku na dywidendę	116 175,00	-
	- przekazanie części zysku na ZFSS i Fundusz społeczno-wychowawczy	200 000,00	-
	6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	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	-	-
	7. Wynik netto	7 396 255,49	6 561 419,11
	a) zysk netto	7 396 255,49	6 561 419,11
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	32 779 251,96	25 677 264,97
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 499 756,47	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewelina Chmielewska

Zarząd Banku :500 000,00

.....

(podpis)

Data - 28-05-2024

Nazwa banku - Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku
 Adres siedziby Banku - ul. Generała Józefa Zajączka 1 11-500 Giżycko
 Nr kodu bankowego - 93430005

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 6 615 604,90	1 330 559,84
I.	Zysk (strata) netto	7 396 255,49	6 561 419,11
II.	Korekty razem:	- 14 011 860,39	- 5 230 859,27
1.	Amortyzacja	429 371,90	346 053,56
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-
5.	Zmiana stanu rezerw	210 844,39	603 088,06
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 16 851 856,42	- 17 571 755,80
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-	20 456 954,25
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	281 147,01	9 450 696,85
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)	- 9 871,50	- 176 983,08
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	- 1 295,60	- 32 644,40
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 520 960,21	- 19 893 045,11
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	604 758,60	1 515 364,55
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 168 047,87	- 84 449,46
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	17 096,59	16 306,95
18.	Inne korekty	- 44 967,70	139 554,36
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 6 615 604,90	1 330 559,84
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 170 828,54	- 102 384,68
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	170 828,54	102 384,68
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	170 828,54	102 384,68
6.	Inne wydatki inwestycyjne		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 170 828,54	- 102 384,68

Nazwa banku - Mazurski Bank Spółdzielczy w Giżycku
 Adres siedziby Banku - ul. Generała Józefa Zajączka 1 11-500 Giżycko
 Nr kodu bankowego - 93430005

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 282 703,50	- 13 238,50
I.	Wpływy	44 971,50	13 238,50
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		-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	37 500,00	5 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	7 471,50	18 238,50
II.	Wydatki	327 675,00	-
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Spłaty 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	127 675,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	200 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych		-
10.	Inne wydatki finansowe		-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 282 703,50	- 13 238,50
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 7 069 136,94	1 214 936,66
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 7 069 136,94	1 214 936,66
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	68 259 179,48	10 186 904,97
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	61 190 042,54	11 401 841,63
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Ewelina Chmielewska

Zarząd Banku :

.....
 (podpis)

Data - 28-05-2024