

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.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>11 257 949,47</b>	<b>8 646 581,80</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>8 363 949,47</b>	<b>5 426 581,80</b>
	a) finansowe	8 093 520,01	5 177 205,14
	b) gwarancyjne	270 429,46	249 376,66
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>2 894 000,00</b>	<b>3 220 000,00</b>
	a) finansowe	2 894 000,00	3 220 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	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.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>16 034 944,72</b>	<b>14 499 641,69</b>
	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
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>2 474 126,55</b>	<b>1 687 398,12</b>
	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
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>13 560 818,17</b>	<b>12 812 243,57</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>1 897 848,60</b>	<b>2 162 427,25</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>263 295,07</b>	<b>266 168,39</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>1 634 553,53</b>	<b>1 896 258,86</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>1 966 155,22</b>	<b>1 184 537,92</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finans.	1 960 155,22	1 181 537,92
	2. Pozostałych	6 000,00	3 000,00
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>89 534,99</b>	<b>87 280,82</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>17 251 061,91</b>	<b>15 980 321,17</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>184 475,75</b>	<b>244 729,29</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>404 280,93</b>	<b>710 816,52</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>5 981 100,71</b>	<b>5 746 663,84</b>
	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
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>429 371,90</b>	<b>346 053,56</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>1 794 666,52</b>	<b>1 391 692,49</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 794 666,52	1 391 692,49
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>502 957,89</b>	<b>300 358,06</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	502 957,89	300 358,06
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>1 291 708,63</b>	<b>1 091 334,43</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>9 329 075,49</b>	<b>8 330 182,11</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>9 329 075,49</b>	<b>8 330 182,11</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 932 820,00</b>	<b>1 768 763,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>7 396 255,49</b>	<b>6 561 419,11</b>

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie	za 2023 r.	za 2022 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>25 677 264,97</b>	<b>19 129 084,36</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>25 677 264,97</b>	<b>19 129 084,36</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>474 000,00</b>	<b>469 000,00</b>
	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	-
	- .....	-	-
	- .....	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>500 000,00</b>	<b>474 000,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>16 144 008,41</b>	<b>15 717 798,29</b>
	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	-	-
	- .....	-	-
	- .....	-	-
	- .....	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>22 389 852,52</b>	<b>16 144 008,41</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>172 746,57</b>	<b>190 985,07</b>
	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
	- .....	-	-
	- .....	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>168 053,07</b>	<b>172 746,57</b>

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		
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>1 389 000,00</b>	<b>1 389 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku	-	-
	- inne	-	-
	- .....	-	-
		-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- .....	-	-
	- .....	-	-
		-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>1 389 000,00</b>	<b>1 389 000,00</b>
	<b>5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>936 090,88</b>	<b>936 090,88</b>
	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
	<b>6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>6 561 419,11</b>	<b>426 210,12</b>
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	<b>6 561 419,11</b>	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	-	-
	<b>7. Wynik netto</b>	<b>7 396 255,49</b>	<b>6 561 419,11</b>
	a) zysk netto	7 396 255,49	6 561 419,11
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>32 779 251,96</b>	<b>25 677 264,97</b>
IV.	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku ( pokrycia straty )</b>	<b>32 499 756,47</b>	

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.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	- <b>6 615 604,90</b>	<b>1 330 559,84</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>7 396 255,49</b>	<b>6 561 419,11</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	- <b>14 011 860,39</b>	- <b>5 230 859,27</b>
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
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	- <b>6 615 604,90</b>	<b>1 330 559,84</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	- <b>170 828,54</b>	- <b>102 384,68</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	-	-
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	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>170 828,54</b>	<b>102 384,68</b>
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		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	- <b>170 828,54</b>	- <b>102 384,68</b>

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.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 282 703,50	- 13 238,50
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	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
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	327 675,00	-
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		-
2.	Splaty 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		-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 282 703,50	- 13 238,50
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	- 7 069 136,94	1 214 936,66
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	- 7 069 136,94	1 214 936,66
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	68 259 179,48	10 186 904,97
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	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