



Małopolski Bank Spółdzielczy

PREZENTACJA DANYCH ZAWARTYCH W ROCZNYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM

MAŁOPOLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

sporządzonym w formie elektronicznej *

za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Wieliczka, marzec 2024 rok

BILANS BANKU

METODA POŚREDNIA

AKTYWA		31-12-2023	31-12-2022
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 651 115,39	16 719 929,96
	1. W rachunku bieżącym	12 651 115,39	16 719 929,96
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki		
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III	Należności od sektora finansowego	408 386 575,05	255 956 255,64
	1. W rachunku bieżącym	56 640 593,25	62 171 162,65
	2. Terminowe	351 745 981,80	193 785 092,99
IV	Należności od sektora niefinansowego	315 232 848,68	325 977 306,40
	1. W rachunku bieżącym	14 631 201,96	20 385 611,75
	2. Terminowe	300 601 646,72	305 591 694,65
V	Należności od sektora budżetowego	138 342 097,17	95 740 130,37
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	138 342 097,17	95 740 130,37
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII	Dłużne papiery wartościowe	452 537 594,74	483 401 915,29
	1. Banków	257 803 766,68	286 532 846,89
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	179 588 072,25	181 727 123,19
	3. Pozostałe	15 145 755,81	15 141 945,21
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	6 528 864,87	6 535 728,87
	1. W instytucjach finansowych	5 174 815,00	5 174 815,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 354 049,87	1 360 913,87
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne	86 108,69	31 984,27
	w tym :		
	- Wartość firmy		
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	15 802 858,20	10 558 869,30
XV	Inne aktywa	1 576 048,41	2 041 690,95
	1. Przyjęte aktywa - do zbycia	0,00	235 075,15
	2. Pozostałe	1 576 048,41	1 806 615,80
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	7 826 443,61	7 216 607,99
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 781 153,00	7 173 059,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	45 290,61	43 548,99
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		
XVIII	Akcje własne		
AKTYWA RAZEM		1 358 970 554,81	1 204 180 419,04

BILANS BANKU

PASywa		31-12-2023	31-12-2022
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 029 919 956,31	902 130 680,86
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	816 886 496,72	715 613 095,67
	a) bieżące	374 388 639,72	361 384 951,03
	b) terminowe	442 497 857,00	354 228 144,64
	2. Pozostałe w tym:	213 033 459,59	186 517 585,19
	a) bieżące	174 307 948,78	152 547 319,36
	b) terminowe	38 725 510,81	33 970 265,83
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	142 382 787,01	186 879 070,79
	1. Bieżące	129 636 416,63	175 415 588,46
	2. Terminowe	12 746 370,38	11 463 482,33
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	55 418 854,71	16 865 968,02
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	269 328,23	368 765,66
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	269 328,23	368 765,66
X	Rezerwy	11 530 626,29	6 902 399,26
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 622 844,00	1 678 242,00
	2. Pozostałe rezerwy	8 907 782,29	5 224 157,26
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 215 400,00	1 251 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	85 001 252,04	63 603 219,20
XIV	Kapitał (fundusz) zaktualizacji wyceny	314 979,26	314 979,26
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 300 183,15	4 100 183,15
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 300 183,15	4 100 183,15
	2. Pozostałe		
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	28 617 187,81	21 763 752,84
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
PASywa RAZEM		1 358 970 554,81	1 204 180 419,04
Współczynnik wypłacalności		22,07	18,05

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nr poz.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	31-12-2023	31-12-2022
I	Przychody z tytułu odsetek	92 740 017,27	71 605 381,48
	1. Od sektora finansowego	18 602 890,56	9 695 525,92
	2. Od sektora niefinansowego	34 782 142,92	30 093 299,66
	3. Od sektora budżetowego	6 964 360,32	6 731 133,12
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	32 390 623,47	25 085 422,78
II	Koszty odsetek	32 371 778,77	19 714 112,44
	1. Od sektora finansowego	4 636,71	5 661,45
	2. Od sektora niefinansowego	26 238 334,72	12 613 060,71
	3. Od sektora budżetowego	6 128 807,34	7 095 390,28
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	60 368 238,50	51 891 269,04
IV	Przychody z tytułu prowizji	6 365 320,08	6 356 162,39
V	Koszty prowizji	1 098 679,33	1 036 288,55
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV - V)	5 266 640,75	5 319 873,84
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	131 893,00	19 134,00
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	131 893,00	19 134,00
VIII	Wynik operacji finansowych	-94 075,56	-72 874,46
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-69 286,13	-49 291,85
	2. Pozostałych	-24 789,43	-23 582,61
IX	Wynik z pozycji wymiany	252 310,27	329 325,21
X	Wynik działalności bankowej	65 925 006,96	57 486 727,63
XI	Pozostałe przychody operacyjne	459 220,72	4 002 304,24
XII	Pozostałe koszty operacyjne	589 242,04	698 809,29
XIII	Koszty działania banku	25 792 968,24	24 473 288,42
	1. Wynagrodzenia	16 475 423,40	11 452 504,17
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 840 677,63	2 489 309,42
	3. Inne	6 476 867,21	10 531 474,83
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	909 907,15	1 077 606,46
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	14 148 334,75	18 598 361,28
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	14 148 334,75	18 598 361,28
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	10 798 446,31	10 638 919,42
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	10 617 154,29	10 584 133,37
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	181 292,02	54 786,05
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	-3 349 888,44	-7 959 441,86
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	35 742 221,81	27 279 885,84
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	35 742 221,81	27 279 885,84
XXI	Podatek dochodowy	7 125 034,00	5 516 133,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku(zwiększenie straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	28 617 187,81	21 763 752,84

POZYCJE POZABILANSOWE

NA DZIEŃ 31-12-2023 ROK

poz.	Treść	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	66 318 649,35	77 369 183,91
	1. Zobowiązania udzielone:	50 563 649,35	62 754 183,91
	a) finansowe	47 469 319,08	58 890 345,60
	b) gwarancyjne	3 094 330,27	3 863 838,31
	2. Zobowiązania otrzymane:	15 755 000,00	14 615 000,00
	a) finansowe	15 755 000,00	14 615 000,00
	b) gwarancyjne		
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	0,00	0,00

Rachunek Przepływów Środków Pieniężnych. sporządzony za 2023 rok

WYSZCZEGÓLNIENIE		31.12.2023	31-12-2022
		4	3
1	2		
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	28 617 187,81	21 763 752,84
II	Korekty razem:	4 657 474,73	-8 591 907,34
1	Amortyzacja	909 907,15	1 077 606,46
2	Zyski(Straty) z tytułu różnic kursowych		
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-131 893,00	-19 134,00
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	269 703,42	-3 330 865,43
5	Zmiana stanu rezerw	4 628 227,03	1 020 595,93
6	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	30 864 320,55	90 308 369,47
7	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-121 667 519,07	-97 032 076,12
8	Zmiana stanu należności od sektora niefin.i sektora budżetowego	-31 857 509,08	25 826 228,25
9	Zmiana stanu należności z tyt. zakupionych pap.wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
10	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych pap.wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		
11	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-5 000 241,10
12	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	83 292 991,67	-33 984 131,25
13	Zmiana stanu zobowiązań z tyt. sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
14	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		
15	Zmiana stanu innych zobowiązań	38 592 876,57	14 563 471,93
16	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-609 835,62	-1 777 018,62
17	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-99 437,43	-44 138,58
18	Inne korekty	465 642,54	-200 574,28
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	33 274 662,54	13 171 845,50
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	280 957,49	10 611 719,93
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 pap.wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	114 064,49	40 643,90
5	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	35 000,00	10 551 942,03
6	Inne wpływy inwestycyjne	131 893,00	19 134,00
II	Wydatki	-6 703 378,26	-555 547,97
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 pap. wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-6 703 378,26	-555 547,97
6	Inne wydatki inwestycyjne		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-6 422 420,77	10 056 171,96

Prezentacja danych zawartych w rocznym sprawozdaniu finansowym Małopolskiego Banku Spółdzielczego
Sporządzonym w formie elektronicznej za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	9 720,00	7 520,00
1	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		
2	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
3	Emisja dłużnych pap. wartościowych dla innych instytucji finansowych		
4	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
5	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	8 800,00	5 000,00
6	Inne wpływy finansowe	920,00	2 520,00
II	Wydatki	-167 976,00	-140 224,92
1	Splata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
2	Splata 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 tyt. umów leasingu finansowego		
6	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0,00
7	Dywidendy i inne wydatki na rzecz właścicieli	-128 976,00	-101 224,92
8	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-39 000,00	-39 000,00
9	Nabycie akcji własnych		
10	Inne wydatki finansowe		
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-158 256,00	-132 704,92
D	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	26 693 985,77	23 095 312,54
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	26 693 985,77	23 095 312,54
	w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tyt. różnic kursowych		
F	Środki pieniężne na początek okresu	78 891 092,61	55 795 780,07
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D) w tym:	105 585 078,38	78 891 092,61
	w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM
NA DZIEŃ 31-12-2023 rok

poz.	Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	91 033 534,45	69 394 971,61
	zmiana zasad rachunkowości		
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	91 033 534,45	69 394 971,61
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 251 400,00	1 274 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-36 000,00	-22 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	8 800,00	5 000,00
	- emisji akcji		
	- przeksięgowanie		
	- zmiany dekludziaków		
	- wpłat udziałów	8 800,00	5 000,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	44 800,00	27 600,00
	- umorzenia akcji		
	- przeksięgowania		
	- wypłata	44 800,00	27 600,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 215 400,00	1 251 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	63 603 219,20	59 834 544,08
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	21 398 032,84	3 768 675,12
	a) zwiększenie (z tytułu)	21 398 032,84	3 768 675,12
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (zysk z lat ubiegłych)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	21 397 112,84	3 765 813,89
	- wpłat wpisowego	920,00	2 520,00
	- likwidacji przeszacowanych środków trwałych	0,00	341,23
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	- wpłaty wyksięgowanych udziałów		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	85 001 252,04	63 603 219,20
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	314 979,26	315 320,49
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-341,23
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- aktualizacji aktywów finansowych	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	-341,23
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	-341,23
	- aktualizacji aktywów finansowych	0,00	0,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	314 979,26	314 979,26
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	4 100 183,15	3 900 183,15
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	200 000,00	200 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	200 000,00	200 000,00
	- podz.nad. bilasowej	200 000,00	200 000,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	4 300 183,15	4 100 183,15
	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		

**Prezentacja danych zawartych w rocznym sprawozdaniu finansowym Małopolskiego Banku Spółdzielczego
Sporządzonym w formie elektronicznej za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku**

6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	21 763 752,84	4 070 923,89
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	21 763 752,84	4 070 923,89
	zmiana zasad rachunkowości	0,00	0,00
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	21 763 752,84	4 070 923,89
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-21 763 752,84	-4 070 923,89
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	b) zmniejszenie z tytułu podziału zysku	21 763 752,84	4 070 923,89
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	28 617 187,81	21 763 752,84
	a) zysk netto	28 617 187,81	21 763 752,84
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku		
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	119 449 002,26	91 033 534,45
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	119 251 578,26	90 905 874,45

Sprawozdanie finansowe w postaci XML zostało podpisane elektronicznie podpisami kwalifikowanymi przez

następujące osoby:

Agnieszka Kramarz - Dyrektor ds. Finansowych - Główny Księgowy,

Marek Waligóra - Wiceprezes Zarządu,

Robert Janowski - Wiceprezes Zarządu,

Tomasz Łazarski - Prezes Zarządu.