

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	2024-03-06
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 w Mokobodach
Siedziba	
Województwo	Mazowieckie
Powiat	siedlecki
Gmina	Mokobody
Miejscowość	Mokobody

Identyfikator podatkowy NIP	8210007248
Numer KRS	0000151357

Wskazanie zakresu działalności i wyników z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na danie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, poręczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank wykonuje również następujące czynności: obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych.

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 uzupełniające, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

NIE

Zało enie kontynuacji działalno ci

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania przez bank działalno ci gospodarczej w daj cej si przewidzie przyszło ci.

Wskazanie, czy nie istniej okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci: true - Brak okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci; false - Wyst piły okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci

TAK

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporz dzone po poł czeniu jednostek i wskazanie, e jest to sprawozdanie finansowe sporz dzone po poł czeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia poł czenia

NIE

Opis okoliczno ci wskazuj cych na zagro enie kontynuowania działalno ci

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowo ci. Omówienie przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (tak e amortyzacji),

Bank stosuje zasady (polityk) rachunkowo ci wprowadzone Uchwał Zarz du Nr 35/1/2023 z dnia 20.12.2023 r. i zatwierdzone Uchwał Nr 5/3/2023 Rady Nadzorczej z dnia 20.12.2023 r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów zgodnie z ustaw z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci oraz z rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 1 pa dziernika 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowo ci banków i rozporz dzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. W zakresie rozwi za , co do których jednostka ma prawo wyboru, Bank przyj ł ni ej wymienione zasady: Nieruchomo ci oraz warto ci niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji - według zasad, stosowanych do rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, okre lonych w pkt 1 oraz w art. 31, art. 32 ust. 1-5 i art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowo ci. rodki trwałe oraz rodki trwałe w budowie wycenia si według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne dokonywane metod liniow oraz odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci, uwzgl dniaj cej aktualny stopie ich zu ycia. Rezerwy na pewne lub o du ym stopniu prawdopodobie stwa przyszłe zobowi zania wobec pracowników, Bank wycenia metod aktuarialn i tworzy w ci ar kosztów działalno ci Banku.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego składaj si : wynik na działalno ci operacyjnej (w tym na działalno ci bankowej), wynik operacji nadzwyczajnych, obowi zkowe obci enie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Bank i płatno ci z nim zrównanych, na podstawie odr bnych przepisów. Wynik ustala si zgodnie z Ustaw oraz rozdziałem 5 Rozporz dzenia. Wynik działalno ci bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów warto ciowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalno ci operacyjnej obejmuje wynik działalno ci bankowej, skorygowanej o ró nic mi dzy pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania Banku, amortyzacj rodków trwałych oraz warto ci niematerialnych i prawnych, wynik na warto ci rezerw i aktualizacji. Wynik zdarze nadzwyczajnych stanowi ró nic mi dzy zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi. Bank nie osi ga przychodów ze sprzeda y produktów ubezpieczeniowych.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporz dza w j zyku polskim i w walucie polskiej, zgodnie ze wzorami okre lonymi w zał czniku nr 2 do Ustawy, z Rozporz dzeniem oraz Polityk (zasadami)rachunkowo ci Banku, z zachowaniem struktury logicznej. Sprawozdanie finansowe sporz dzone jest w strukturze logicznej (XML) obejmuj cej: Wprowadzenie do sprawozdania, Bilans, Rachunek zysków i strat, Pozycje pozabilansowe, Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, Rachunek przepływów pieni nych, Rozliczenie ró nicy mi dzy wynikiem finansowym brutto a podstaw opodatkowania. Dodatkowo plik struktury XML zawiera "Dodatkowe informacje i obja nienia", które sporz dzone s w postaci

nieustrukturyzowanej. Sprawozdanie finansowe podpisuje kwalifikowanym podpisem elektronicznym osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych oraz wszyscy członkowie Zarządu.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Aktywa nienotowane w aktywnym obrocie regulowanym (w tym akcje i udziały), wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości w tym obejmującej udziały i akcje jednostek. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje wyceną rezerw celowych, natomiast innych należności wyceną odpisów aktualizujących ich wartość. Bank nie stosuje rachunkowo zabezpieczeń. Bank nie posiada nieruchomości zaliczanych do inwestycji.

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

Zmiana polityki rachunkowości Banku nastąpiła w zakresie definicji środków pieniężnych na potrzeby sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych oraz zmiany sposobu prezentacji aktywów pieniężnych w tym rachunku, poprzez określenie, i do środków pieniężnych zaliczane są ekwiwalenty środków pieniężnych stanowiące lokaty terminowe w Banku Zrzeszajcym do 3 miesięcy wraz z odsetkami. Bank dokonał zmiany prezentacji w rachunku przepływów pieniężnych i szczegółowo objął zmianę w notce 52 Informacji dodatkowej sprawozdania finansowego, umożliwiając zachowanie porównywalności danych za rok 2023 do roku 2022. Zaprezentowane środki pieniężne na początek okresu za 2022 rok zostały zwiększone o ekwiwalenty pieniężne, zgodnie z zasadą przyjętą za 2023 rok, w którym Bank do środków pieniężnych zaliczył lokaty terminowe w Banku Zrzeszajcym do 3 miesięcy wraz z odsetkami.

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

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły w Banku istotne zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

nie dotyczy

Kwota korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego

0.00

Kwota korekty dotyczącej 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 ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

nie wystąpiły

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wyłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego
16236.00	Koszt brutto wynagrodzenia należnego za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za 2023 rok zgodnie z umową Nr 24/23/VI/0/BSF/2 zawartą w dniu 02.11.2023 r. ze Związkiem Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie.
Inne usługi poświadczające	Informacja o innych usługach poświadczających

0.00	nie wyst piły
usługi doradztwa podatkowego	Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
0.00	nie wyst piły
pozostałe usługi	Opis do kwoty pozostałych usług
8118.00	Koszt uczestnictwa w szkoleniach organizowanych przez Zwi zek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie przez pracowników Banku, członków Zarz du oraz Rady Nadzorczej.

Informacja uszczegóławiaj ca, wynikaj ca z potrzeb lub specyfikacji 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	75 836 455,40	60 708 568,41
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	514 451,57	978 451,70
	W rachunku bie cym	514 451,57	978 451,70
	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	10 548 179,87	11 021 033,53
	W rachunku bie cym	156 282,09	176 200,81
	Terminowe	10 391 897,78	10 844 832,72
IV	Nale no ci od sektora niefinansowego	45 795 244,04	29 963 834,63
	W rachunku bie cym	1 173 086,93	885 447,57
	Terminowe	44 622 157,11	29 078 387,06
V	Nale no ci od sektora bud etowego	2 009,19	3 539,00
	W rachunku bie cym	0,00	0,00
	Terminowe	2 009,19	3 539,00
VI	Nale no ci z tytułu zakupionych papierów warto ciowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłu ne papiery warto ciowe	17 500 747,71	17 500 956,66
	Banków	17 500 747,71	17 500 956,66
	Bud etu Pa stwa i bud etów terenowych	0,00	0,00
	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	540 225,00	540 225,00
	W instytucjach finansowych	535 225,00	540 225,00
	W pozostałych jednostkach	5 000,00	0,00
XII	Pozostałe papiery warto ciowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Warto ci niematerialne i prawne, w tym:	6 589,18	2 115,69
	– warto firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	443 296,56	378 588,40
XV	Inne aktywa	360 528,49	244 605,80
	Przej te aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	360 528,49	244 605,80
XVI	Rozliczenia mi dzyokresowe	125 183,79	75 218,00
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	117 212,00	72 911,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe	7 971,79	2 307,00
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	75 836 455,40	60 708 568,41
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	55 129 057,58	41 889 521,14
	Rachunki oszcz dno ciowe, w tym:	33 784 531,92	23 589 854,42
	bie ce	10 507 394,46	7 981 729,76
	terminowe	23 277 137,46	15 608 124,66
	Pozostałe, w tym:	21 344 525,66	18 299 666,72
	bie ce	21 239 325,66	18 299 666,72
	terminowe	105 200,00	0,00
IV	Zobowi zania wobec sektora bud etowego	6 402 064,00	7 342 007,38
	Bie ce	6 402 064,00	7 342 007,38
	Terminowe	0,00	0,00
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	274 457,80	179 867,29
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	20 386,00	12 030,21
	Rozliczenia mi dzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna warto firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia mi dzyokresowe przychodów	20 386,00	12 030,21
X	Rezerwy	751 561,16	310 674,30
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25 017,00	12 737,00
	Pozostałe rezerwy	726 544,16	297 937,30
XI	Zobowi zania podporz dkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	272 000,00	207 900,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 249 582,42	8 865 109,07
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	23 677,67	23 677,67
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	400 000,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	0,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	2 313 668,77	1 877 781,35
XVIII	Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalno ci	24.79	30.99

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	2 856 962,25	1 576 563,72
	Zobowi zania udzielone:	2 856 962,25	1 576 563,72
	finansowe	2 856 962,25	1 576 563,72
	gwarancyjne	0,00	0,00
	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	23 996 767,58	21 361 640,28

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	5 373 206,23	3 673 960,42
	Od sektora finansowego	634 949,76	528 973,29
	Od sektora niefinansowego	3 130 057,80	2 282 025,45
	Od sektora budżetowego	184 240,62	36 454,65
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 423 958,05	826 507,03
II	Koszty odsetek	1 016 438,00	314 709,79
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 016 438,00	310 990,61
	Od sektora budżetowego	0,00	3 719,18
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 356 768,23	3 359 250,63
IV	Przychody z tytułu prowizji	319 653,46	307 922,93
V	Koszty prowizji	41 671,20	35 736,05
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	277 982,26	272 186,88
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	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	4 634 750,49	3 631 437,51
XI	Pozostałe przychody operacyjne	29 357,97	1 228,12
XII	Pozostałe koszty operacyjne	0,18	0,00
XIII	Koszty działania banku	1 571 168,67	1 479 257,80
	Wynagrodzenia	971 383,26	802 247,02
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	201 871,55	142 864,41
	Inne	397 913,86	534 146,37
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	95 471,82	95 536,89
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	495 539,05	19 150,40
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	495 539,05	19 150,40
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	49 076,03	27 223,81
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	49 076,03	27 223,81
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	446 463,02	-8 073,41
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	2 551 004,77	2 065 944,35
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	2 551 004,77	2 065 944,35
XXI	Podatek dochodowy	237 336,00	188 163,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	2 313 668,77	1 877 781,35

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)	10 974 468,09	9 111 886,74
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	10 974 468,09	9 111 886,74
	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	207 900,00	218 100,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	64 100,00	-10 200,00
	zwiększenia (z tytułu)	69 700,00	0,00
	– emisji akcji	0,00	0,00
	– z dywidendy	69 300,00	0,00
	- wpłat udziałów	0,00	0,00
	- wpłat nowych członków	400,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	5 600,00	10 200,00
	– umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	0,00
	- mierzenie członków	4 000,00	7 500,00
	- rezygnacja z członkostwa	1 600,00	2 700,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	272 000,00	207 900,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 865 109,07	8 383 169,79
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 384 473,35	481 939,28
	zwiększenia (z tytułu)	1 384 473,35	481 939,28
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	1 384 463,35	481 939,28
	- wpłat wpisowego	10,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenia indywidualnie.	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	- rozliczenie różnicy opłat udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczenia indywidualnie.	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 249 582,42	8 865 109,07
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	23 677,67	23 677,67
	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	23 677,67	23 677,67
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na pocz tek okresu	0,00	0,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	400 000,00	0,00
	zwi kszenie (z tytułu)	400 000,00	0,00
	podziału zysku za 2022 rok	400 000,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	400 000,00	0,00
	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
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 877 781,35	486 939,28
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 877 781,35	486 939,28
	– korekty bł dów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	1 877 781,35	486 939,28
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-1 877 781,35	-486 939,28
	zwi kszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	1 877 781,35	486 939,28
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 384 463,35	481 939,28
	- przekazania zysku na dywidend	87 318,00	0,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarz du	6 000,00	5 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	400 000,00	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
	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	2 313 668,77	1 877 781,35
	Zysk netto	2 313 668,77	1 877 781,35
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 258 928,86	10 974 468,09
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 258 928,86	10 974 468,09

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW 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	-1 595 764,93	-199 403,68
I	Zysk (strata) netto	2 313 668,77	1 877 781,35

II	Korekty razem:	-3 909 433,70	-2 077 185,03
1.	Amortyzacja	95 471,82	95 536,89
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	-27 000,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	440 886,86	149 301,25
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	208,95	-14 996 689,80
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-825 772,61	4 305 109,17
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-15 829 879,60	2 071 716,25
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	12 299 593,06	6 300 205,56
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	94 590,51	155 005,29
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-49 965,79	-18 392,50
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	8 355,79	-4 347,34
18.	Inne korekty	-115 922,69	-134 629,80
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-1 595 764,93	-199 403,68
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-137 653,47	-50 391,80
I	Wpływy	27 000,00	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	27 000,00	0,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	164 653,47	50 391,80
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	164 653,47	50 391,80
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-137 653,47	-50 391,80
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-29 208,00	-15 200,00
I	Wpływy	69 710,00	0,00
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	0,00
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	69 700,00	0,00
6.	Inne wpływy finansowe	10,00	0,00
II	Wydatki	98 918,00	15 200,00
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	6 000,00
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	0,00	0,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	92 918,00	10 200,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	6 000,00	5 000,00
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)	-29 208,00	-15 200,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-1 762 626,40	-264 995,48
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 762 626,40	-264 995,48
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	środki pieniężne na początek okresu	8 922 835,04	1 419 647,99
G	środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	7 160 208,64	1 154 652,51
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	135 110,06	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

Inf_dod_2023_BS_Mokobody.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	2 551 004,77
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	52 988,34
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	356 623,68
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	368 767,74
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	135 070,09

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	599 667,57
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	252 039,56
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 992 859,00
K. Podatek dochodowy	269 357,00