

Sprawozdanie finansowe

Nagłówek

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-05-07

Wprowadzenie

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa	BANK SPÓŁDZIELCZY W OSTROWI MAZOWIECKIEJ			
Siedziba banku	Województwo	Powiat	Gmina	Miejscowość
	MAZOWIECKIE	OSTROWSKI	OSTRÓW MAZOWIECKA	OSTRÓW MAZOWIECKA
Identyfikator podatkowy NIP	7590002735			
Numer KRS	0000087012			

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego	<p>Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:</p> <ol style="list-style-type: none">1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,2) prowadzenie innych rachunków bankowych,3) udzielanie kredytów,4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,6) udzielanie pożyczek pieniężnych,7) operacje czekowe i wekslowe,8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym (czynności te są dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszającego),14) emitowanie bankowych papierów wartościowych. <p>Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności:</p> <ol style="list-style-type: none">1) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,2) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika z tym, że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży: w odniesieniu do nieruchomości - w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, w odniesieniu do pozostałych składników majątku - w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia; obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystają do prowadzenia własnej działalności bankowej,3) nabywanie i zbywanie nieruchomości,4) świadczenie usług konsultacyjno – doradczych w sprawach finansowych,5) świadczenie usług finansowych w zakresie:
--	--

a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 b) faktoringu,
 6) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

Bank Spółdzielczy przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

Bank Spółdzielczy wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.

Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:

1) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania Banku Spółdzielczego, na podstawie umowy agencyjnej,
 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

W okresie objętym sprawozdaniem Bank nie zawierał umów powierzenia przedsiębiorcom wykonywania wyżej wymienionych czynności.

Okres sprawozdania finansowego

Data Od	2023-01-01
Data Do	2023-12-31
Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe	Falsz

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości	Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuował działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień bilansowy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności Banku w okresie co najmniej 12 miesięcy.
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	Prawda
Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności	TRUE

Zasady (polityka) rachunkowości

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Bank stosuje zasady rachunkowości zgodnie z Ustawą z 29 września 1994r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały ujęte w Polityce (Zasadach) Rachunkowości. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank wycenia
---	--

	<p>według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać rozliczone przez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia według zamortyzowanego kosztu.</p> <p>Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.</p> <p>Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.</p> <p>Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych z bilansu, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny Bank ujmuje odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych:</p> <p>a) naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek,</p> <p>b) należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu,</p> <p>c) w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących.</p> <p>Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.</p> <p>Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznacza do sprzedaży, wycenia w wartości bilansowej albo w wartości godziwej, w zależności od tego, która z tych wartości jest niższa, z uwzględnieniem oszacowanych przez Bank kosztów sprzedaży.</p>
ustalenia wyniku finansowego	<p>W księgach rachunkowych Banku należy ująć wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami dotyczące danego roku obrotowego, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu.</p>
ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	<p>Sprawozdanie finansowe sporządza się na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz inny dzień bilansowy w kolejności i w sposób określony w załączniku do ustawy oraz właściwej Uchwale Zarządu Narodowego Banku Polskiego dotyczącej sporządzania sprawozdawczości stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalenia wyniku finansowego. Bank sporządza sprawozdanie finansowe w formie elektronicznej w strukturze logicznej oraz w formacie udostępnionym w BIP na stronie podmiotowej urzędu obsługującego Ministra właściwego ds finansów publicznych.</p>
pozostałe	<p>Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.</p>
Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem	<p>W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe, nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.</p>

ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym	
Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania 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 zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
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	Informacja została ujęta w nocie 57.

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

	Opis	Kwota
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	Należne wynagrodzenie firmy audytorskiej za usługę obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego za 2023 rok wynosi netto 66024,33 zł. Wynagrodzenie podlega kwartalnej waloryzacji o wskaźnik inflacji, publikowany przez Główny Urząd Statystyczny (na stronie internetowej: www.stat.gov.pl), za każdy pełny kwartał obowiązywania Umowy począwszy od kwartału 2021 roku, następującego po kwartale w którym zawarto Umowę.	66024.33
Inne usługi poświadczające	Bank nie korzystał z innych usług poświadczających	0
Usługi doradztwa podatkowego	Bank nie korzystał z usług doradztwa podatkowego	0
Pozostałe usługi	Bank nie korzystał z pozostałych usług biegłego rewidenta lub firmy audytorskie	0

Aktywa

Aktywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	20 258 623,47	20 708 553,32
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	20 258 623,47	20 708 553,32
Informacja uszczegóławiająca	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	275 598 189,14	313 269 342,92
W rachunku bieżącym	59 690 221,59	135 978 839,46
Terminowe	215 907 967,55	177 290 503,46
Należności od sektora niefinansowego	976 868 597,40	907 520 426,89
W rachunku bieżącym	57 786 415,43	44 778 627,32
Terminowe	919 082 181,97	862 741 799,57
Należności od sektora budżetowego	75 321 106,13	90 874 235,04
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	75 321 106,13	90 874 235,04
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	603 216 567,19	348 006 347,61
Banków	409 726 128,08	172 710 158,47
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	172 290 929,55	163 146 140,52
Pozostałe	21 199 509,56	12 150 048,62
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	19 173 987,34	19 173 987,34

W instytucjach finansowych	17 354 490,00	17 354 490,00
W pozostałych jednostkach	1 819 497,34	1 819 497,34
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 687 573,15	7 385 924,60
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	944 750,75	1 032 165,83
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	30 748 748,37	29 458 346,52
Inne aktywa	2 982 100,13	2 807 983,09
Przejęte aktywa – do zbycia	1 287 333,33	1 287 333,33
Pozostałe	1 694 766,80	1 520 649,76
Rozliczenia międzyokresowe	17 619 738,26	13 730 960,43
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 496 539,00	13 592 202,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	123 199,26	138 758,43
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	7 280,00	7 280,00
Akcje własne	0,00	0,00
Aktywa razem	2 025 427 261,33	1 753 975 553,59

Pasywa

Pasywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	723 988,60	1 073 767,31
W rachunku bieżącym	643 882,51	933 332,42
Terminowe	80 106,09	140 434,89
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 526 880 933,73	1 320 693 667,39
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	969 400 357,62	820 790 292,84
bieżące	379 021 053,58	365 482 961,06
terminowe	590 379 304,04	455 307 331,78
Pozostałe, w tym:	557 480 576,11	499 903 374,55
bieżące	480 764 875,49	441 618 063,03
terminowe	76 715 700,62	58 285 311,52
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	175 296 664,72	185 767 827,73
Bieżące	168 305 448,18	185 052 615,41
Terminowe	6 991 216,54	715 212,32
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	30 880 287,16	18 649 782,26
Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 478 783,45	2 422 798,00
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	267 946,96	234 180,69
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 210 836,49	2 188 617,31
Rezerwy	28 261 087,58	23 044 049,18
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 667 226,00	1 701 370,00
Pozostałe rezerwy	23 593 861,58	21 342 679,18
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	7 468 500,00	6 969 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	185 355 246,38	148 347 495,66

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	629 051,84	475 994,29
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 630 000,00	8 150 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	8 630 000,00	8 150 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	58 822 717,87	38 380 871,77
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Pasywa razem	2 025 427 261,33	1 753 975 553,59

Współczynnik wypłacalności

Współczynnik na dzień kończący bieżący rok obrotowy	21.07
Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	19.14

Pozycje Pozabilansowe

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kwoty pozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	151 284 965,12	130 897 593,25
Zobowiązania udzielone:	130 284 965,12	109 997 593,25
finansowe	104 862 706,74	89 676 940,29
gwarancyjne	25 422 258,38	20 320 652,96
Zobowiązania otrzymane:	21 000 000,00	20 900 000,00
finansowe	21 000 000,00	20 900 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	814 193 471,95	1 271 903 122,96

Rachunek zysków i strat

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Przychody z tytułu odsetek	155 864 071,80	113 240 492,40
Od sektora finansowego	17 424 810,05	12 346 502,87
Od sektora niefinansowego	102 285 793,27	77 582 280,19
Od sektora budżetowego	7 312 098,72	6 712 799,65
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	28 841 369,76	16 598 909,69
Koszty odsetek	34 801 717,23	18 808 731,61
Od sektora finansowego	40 687,71	55 970,08
Od sektora niefinansowego	28 322 415,22	11 858 904,81
Od sektora budżetowego	6 438 614,30	6 893 856,72
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	121 062 354,57	94 431 760,79
Przychody z tytułu prowizji	10 370 196,80	10 205 930,47
Koszty prowizji	1 750 476,52	1 720 458,48
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	8 619 720,28	8 485 471,99
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	12 264,20	8 301,92
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	12 264,20	8 301,92
Wynik operacji finansowych	307 860,04	274 396,64
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	307 860,04	274 396,64
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	834 940,32	810 868,21
Wynik działalności bankowej	130 837 139,41	104 010 799,55
Pozostałe przychody operacyjne	402 593,52	723 733,03
Pozostałe koszty operacyjne	942 357,66	2 829 680,45
Koszty działania banku	35 468 304,17	36 447 779,95
Wynagrodzenia	21 317 071,68	18 607 788,56
Ubezpieczenia i inne świadczenia	5 539 447,62	4 100 817,41
Inne	8 611 784,87	13 739 173,98

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2 807 722,44	2 339 257,78
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	53 769 524,04	61 751 664,17
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	53 749 404,71	61 289 715,52
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	20 119,33	461 948,65
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	34 459 930,25	46 443 876,54
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	34 198 624,42	45 998 364,75
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	261 305,83	445 511,79
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-19 309 593,79	-15 307 787,63
Wynik działalności operacyjnej	72 711 754,87	47 810 026,77
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	72 711 754,87	47 810 026,77
Podatek dochodowy	13 886 707,00	9 427 578,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	2 330,00	1 577,00
Zysk (strata) netto	58 822 717,87	38 380 871,77

Zestawienie zmian w kapitale banku

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	202 323 661,72	164 669 934,67
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	202 323 661,72	164 669 934,67
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	6 969 300,00	7 259 460,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	499 200,00	-290 160,00
zwiększenia (z tytułu)	688 740,00	139 620,00
– emisji akcji	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	189 540,00	429 780,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 468 500,00	6 969 300,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	148 347 495,66	137 797 081,06
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	37 007 750,72	10 550 414,60
zwiększenia (z tytułu)	37 007 750,72	10 550 414,60
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	37 006 750,72	10 550 014,60
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	185 355 246,38	148 347 495,66
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	475 994,29	473 364,72
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	153 057,55	2 629,57
zwiększenie (z tytułu)	502 541,62	291 493,69
zmniejszenie (z tytułu)	349 484,07	288 864,12
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	629 051,84	475 994,29
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	8 150 000,00	7 670 000,00

Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	480 000,00	480 000,00
zwiększenie (z tytułu)	480 000,00	480 000,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	8 630 000,00	8 150 000,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (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 początek okresu	38 380 871,77	11 470 028,89
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	38 380 871,77	11 470 028,89
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	38 380 871,77	11 470 028,89
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-38 380 871,77	-11 470 028,89
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	38 380 871,77	11 470 028,89
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (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	58 822 717,87	38 380 871,77
Zysk netto	58 822 717,87	38 380 871,77
Strata netto	0,00	0,00

Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	260 905 516,09	202 323 661,72
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	260 011 395,04	201 423 919,72

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Zysk (strata) netto	58 822 717,87	38 380 871,77
Korekty razem:	-116 467 398,03	6 516 304,24
Amortyzacja	2 807 722,44	2 339 257,78
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-12 264,20	-8 301,92
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	5 179 374,40	6 229 622,09
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-234 210 219,58	91 672 496,23
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-38 617 464,09	25 511 223,51
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-53 795 041,60	-10 860 013,93
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-1 239 425,50	16 436,86
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-349 778,71	-594 574,88
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	195 716 103,33	-118 443 615,41
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	12 060 504,90	12 830 962,28
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-3 855 011,56	-2 832 005,56
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	22 219,18	255 275,89
Inne korekty	-174 117,04	399 541,30
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-57 644 680,16	44 897 176,01

Wpływy	14 140 762,70	5 628 360,40
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	14 128 498,50	5 620 058,48
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	12 264,20	8 301,92
Wydatki	33 010 709,21	2 095 453,82
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	29 000 000,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 010 709,21	2 095 453,82
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-18 869 946,51	3 532 906,58
Wpływy	689 740,00	140 020,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00

Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	689 740,00	140 020,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	913 661,05	699 794,29
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	913 661,05	699 794,29
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-223 921,05	-559 774,29
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-76 738 547,72	47 870 308,30
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-76 738 547,72	47 870 308,30
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	156 687 392,78	108 817 084,48
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	79 948 845,06	156 687 392,78
– o ograniczonej możliwości dysponowania	57 405 102,80	55 218 436,77

Sprawozdanie w postaci XML zostało podpisane przez następujące osoby: Dorota Pędzich, Monika Tymińska, Iwona Kubaszewska

Podatek dochodowy

Opis	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zysk (strata) brutto	72711754.87	47810026.77
Przychody zwolnione z opodatkowania	33838520.34	39515732.78
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	41721586.83	32170800.63
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	22233461.7	22653853.56
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	50889823.18	63620894.43
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	15042349.27	9908206.67
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	7101010.78	13735129.84
Strata z lat ubiegłych	0	
Inne zmiany podstawy opodatkowania	0	
Podstawa opodatkowania	78216271	58571318
Podatek dochodowy	14861091	11128550