

Sprawozdanie finansowe

Nagłówek

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2021-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2021-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2022-04-29

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: 			

	<p>a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,</p> <p>b) faktoringu,</p> <p>6) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:</p> <p>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,</p> <p>2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.</p> <p>W okresie objętym sprawozdaniem Bank nie zawierał umów powierzenia przedsiębiorcom wykonywania wyżej wymienionych czynności.</p>
--	---

Okres sprawozdania finansowego

Data Od	2021-01-01
Data Do	2021-12-31
Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe	Prawda

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 kontynuować 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 utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dostępne do
---	---

	<p>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. Aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. Przy wycenie środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych Bank stosuje liniową metodę amortyzacji.</p>
ustalenia wyniku finansowego	<p>Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione</p>
ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	<p>Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało według zasad rachunkowości zgodnie z Ustawą z 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Rachunek przepływów pieniężnych Bank sporządza metodą pośrednią.</p>
pozostałe	<p>Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń, spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności - w ciężar odpisów aktualizujących ich wartości.</p>
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	<p>W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe, nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.</p>
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	<p>W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.</p>
Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego	<p>Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.</p>
Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego	<p>Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.</p>

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 2021 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 audytorskiej	0

Aktywa

Aktywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	20 584 376,59	20 729 764,93
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	20 584 376,59	20 729 764,93
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	291 034 434,86	243 142 029,21
W rachunku bieżącym	88 232 707,89	103 592 917,66
Terminowe	202 801 726,97	139 549 111,55
Należności od sektora niefinansowego	889 942 302,12	854 369 270,80
W rachunku bieżącym	38 394 833,98	33 213 847,60
Terminowe	851 547 468,14	821 155 423,20
Należności od sektora budżetowego	97 592 345,88	106 558 406,80
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	97 592 345,88	106 558 406,80
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	440 441 843,84	411 546 490,77
Banków	273 875 938,45	258 209 628,59
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	156 927 373,21	145 795 826,50
Pozostałe	9 638 532,18	7 541 035,68
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	22 493 484,72	17 955 857,36
W instytucjach finansowych	21 673 987,36	17 136 360,00

W pozostałych jednostkach	819 497,36	819 497,36
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	8 936 676,99	7 948 434,51
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	286 926,11	400 004,55
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	30 447 390,20	23 318 051,32
Inne aktywa	3 207 524,39	1 445 676,81
Przejęte aktywa – do zbycia	1 812 412,00	0,00
Pozostałe	1 395 112,39	1 445 676,81
Rozliczenia międzyokresowe	10 929 662,54	10 655 926,26
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 707 582,00	10 436 711,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	222 080,54	219 215,26
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	7 280,00	7 280,00
Akcje własne	0,00	0,00
Aktywa razem	1 815 904 248,24	1 698 077 193,32

Pasywa

Pasywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 668 342,19	1 228 664,37
W rachunku bieżącym	1 625 479,95	654,02
Terminowe	42 862,24	1 228 010,35
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 411 236 925,26	1 381 092 590,51
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	875 807 834,73	869 228 546,87
bieżące	446 765 517,52	384 389 490,07
terminowe	429 042 317,21	484 839 056,80
Pozostałe, w tym:	535 429 090,53	511 864 043,64
bieżące	504 028 262,32	476 844 671,35
terminowe	31 400 828,21	35 019 372,29
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	213 668 185,27	144 795 358,06
Bieżące	212 984 499,64	136 905 610,52
Terminowe	683 685,63	7 889 747,54
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	5 648 819,98	5 448 598,19
Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 198 229,78	1 449 784,97
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	264 888,36	200 763,61
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 933 341,42	1 249 021,36
Rezerwy	16 813 811,09	10 585 496,69
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	517 106,00	499 204,00
Pozostałe rezerwy	16 296 705,09	10 086 292,69
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	7 259 460,00	7 184 320,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	137 797 081,06	127 027 222,70

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	473 364,72	436 159,20
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	7 670 000,00	7 190 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	7 670 000,00	7 190 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	11 470 028,89	11 638 998,63
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Pasywa razem	1 815 904 248,24	1 698 077 193,32

Współczynnik wypłacalności

Współczynnik na dzień kończący bieżący rok obrotowy	19.37
Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	18.38

Pozycje Pozabilansowe

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kwoty pozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	135 007 344,37	154 803 500,18
Zobowiązania udzielone:	115 007 344,37	129 803 500,18
finansowe	102 494 240,48	115 266 898,83
gwarancyjne	12 513 103,89	14 536 601,35
Zobowiązania otrzymane:	20 000 000,00	25 000 000,00
finansowe	20 000 000,00	25 000 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	1 222 351 603,05	1 146 868 014,47

Rachunek zysków i strat

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Przychody z tytułu odsetek	42 658 794,50	45 126 234,88
Od sektora finansowego	944 725,73	1 086 289,61
Od sektora niefinansowego	36 293 199,02	37 986 033,45
Od sektora budżetowego	1 274 340,63	1 934 582,17
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 146 529,12	4 119 329,65
Koszty odsetek	1 009 327,54	5 356 659,56
Od sektora finansowego	4 151,32	11 296,01
Od sektora niefinansowego	774 093,14	4 729 743,10
Od sektora budżetowego	231 083,08	615 620,45
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	41 649 466,96	39 769 575,32
Przychody z tytułu prowizji	8 506 703,95	7 281 597,96
Koszty prowizji	1 487 078,85	1 227 890,10
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	7 019 625,10	6 053 707,86
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	23 820,80	12 500,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	23 820,80	12 500,00
Wynik operacji finansowych	191 129,47	50 935,22
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	191 129,47	50 935,22
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	612 566,66	454 531,43
Wynik działalności bankowej	49 496 608,99	46 341 249,83
Pozostałe przychody operacyjne	666 283,19	1 248 532,37
Pozostałe koszty operacyjne	6 572 426,15	302 880,35
Koszty działania banku	25 937 694,99	25 269 310,51
Wynagrodzenia	14 291 157,53	13 727 887,65
Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 311 264,26	3 197 956,41
Inne	8 335 273,20	8 343 466,45

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 460 323,88	1 282 908,17
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	13 734 915,87	13 770 257,63
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	13 676 225,83	13 770 257,63
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	58 690,04	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	11 853 625,60	7 637 105,09
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	11 853 625,60	7 464 873,34
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	172 231,75
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-1 881 290,27	-6 133 152,54
Wynik działalności operacyjnej	14 311 156,89	14 601 530,63
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	14 311 156,89	14 601 530,63
Podatek dochodowy	2 836 602,00	2 960 157,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	4 526,00	2 375,00
Zysk (strata) netto	11 470 028,89	11 638 998,63

Zestawienie zmian w kapitale banku

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	153 476 700,53	142 448 819,27
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	153 476 700,53	142 448 819,27
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 184 320,00	7 406 100,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	75 140,00	-221 780,00
zwiększenia (z tytułu)	199 680,00	48 360,00
– emisji akcji	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	124 540,00	270 140,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 259 460,00	7 184 320,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	127 027 222,70	113 194 455,03
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 769 858,36	13 832 767,67
zwiększenia (z tytułu)	10 769 858,36	13 832 767,67
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	10 768 758,36	13 832 767,67
- wpłaty wpisowego	1 100,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	137 797 081,06	127 027 222,70
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	436 159,20	381 500,72
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	37 205,52	54 703,48
zwiększenie (z tytułu)	238 401,00	422 742,28
zmniejszenie (z tytułu)	201 195,48	368 083,80
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	473 364,72	436 159,20

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	7 190 000,00	6 710 000,00
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	7 670 000,00	7 190 000,00
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	11 638 998,63	14 756 763,52
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 638 998,63	14 756 763,52
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 638 998,63	14 756 763,52
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 638 998,63	-14 756 763,52
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	11 638 998,63	14 756 763,92
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	11 470 028,89	11 638 998,63

Zysk netto	11 470 028,89	11 638 998,63
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	164 669 934,67	153 476 700,53
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	164 279 419,24	153 086 185,10

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Zysk (strata) netto	11 470 028,89	11 638 998,63
Korekty razem:	-7 340 235,85	80 707 926,79
Amortyzacja	1 460 323,88	1 282 908,17
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-23 820,80	-12 500,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	6 218 517,40	1 338 644,15
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-23 395 353,07	-142 349 289,08
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-63 252 615,42	49 051 487,18
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-26 606 970,40	-27 829 334,91
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)	59 760,04	-172 231,75
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	439 677,82	27 480,91
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	99 017 161,96	200 582 973,79
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	30 221,79	-774 533,34
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-209 611,53	-899 253,13
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	684 320,06	215 632,55
Inne korekty	-1 761 847,58	245 942,25
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 129 793,04	92 346 925,42

Wpływy	7 184 903,64	8 269 923,25
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)	7 145 420,00	8 257 423,25
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	15 662,84	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	23 820,80	12 500,00
Wydatki	26 676 294,52	39 728 238,89
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)	18 184 047,36	30 500 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	8 492 247,16	9 228 238,89
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-19 491 390,88	-31 458 315,64
Wpływy	200 780,00	48 360,00
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	200 780,00	48 360,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	344 780,27	670 336,25
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	160 000,00
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	344 780,27	510 336,25
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)	-144 000,27	-621 976,25
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-15 505 598,11	60 266 633,53
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-15 505 598,11	60 266 633,53
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	124 322 682,59	64 056 049,06
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	108 817 084,48	124 322 682,59
– o ograniczonej możliwości dysponowania	35 641 256,30	11 181 632,00
Informacja uszczegóławiająca	0,00	0,00

Sprawozdanie w postaci XML zostało podpisane przez następujące osoby: Barbara Małgorzata Przygoda, Dariusz Kołodziejcki, Krystyna Polakowska, Bartosz Krzysztof Kublik

Podatek dochodowy

Opis	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zysk (strata) brutto	14311156.89	14601530.63
Przychody zwolnione z opodatkowania	11549293.38	6442375.05
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	20264122.9	19407121.95
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	21503229.26	20099174.52
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	12750546.5	12892642.85
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1113794.22	2276665.11
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1558479.19	4204151.11
Strata z lat ubiegłych	0	0
Inne zmiany podstawy opodatkowania	0	0
Podstawa opodatkowania	16306831	19816365
Podatek dochodowy	3098298	3765109