

Sprawozdanie finansowe

Nagłówek

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-04-22

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	Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem: 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. Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności: 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 wykorzysta 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	2024-01-01
Data Do	2024-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy	NIE DOTYCZY
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 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. 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, pomniejszonego o odpisy z tytułu rezerw celowych lub trwałą utratę wartości oraz odpisy aktualizujące należności z tytułu ekspozycji kredytowych dotyczące odsetek. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi 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: a) naliczone odsetki Bank ujmuje w przychodach z tytułu odsetek, b) należne dywidendy Bank ujmuje w przychodach z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu, 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. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. 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. Rzeczowe aktywa trwałe Bank wycenia według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu utraty wartości. Aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza się odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. Wartości niematerialne i prawne Bank wycenia według cen nabycia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego Bank wycenia w kwocie wymagalnej zapłaty, odsetki naliczane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Rezerwy Bank wycenia na dzień bilansowy, w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Kapitały własne Bank wycenia według wartości nominalnej.
ustalenia wyniku finansowego	Bank ustala wynik finansowy zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz rozdziałem 5 rozporządzenia MF w sprawie szczególnych zasad rachunkowości. W księgach rachunkowych Banku ujmowane są 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. Przychody i koszty odsetkowe ustalone

	są w wartości nominalnej skorygowanej o naliczoną korektę z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej .
ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	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 Uchwały 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. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.
pozostałe	Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
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	W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe, nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
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	Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

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 2024 rok wynosi netto 66024,33 zł. Wynagrodzenie podlega kwartalnej waloryzacji o wskaźnik inflacji, publikowany przez Główny Urząd Statystyczny (na stronie	66024.33

	internetowej: www.stat.gov.pl), za każdy pełny kwartał obowiązywania Umowy począwszy od kwartału 2021 roku, następującego po kwartale w którym zawarto Umowę.	
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	dane porównawcze
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	21 576 884,80	20 258 623,47	
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	
Inne środki	21 576 884,80	20 258 623,47	
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	
Należności od sektora finansowego	349 229 504,57	275 598 189,14	
W rachunku bieżącym	71 641 607,81	59 690 221,59	
Terminowe	277 587 896,76	215 907 967,55	
Należności od sektora niefinansowego	922 624 277,05	976 868 597,40	
W rachunku bieżącym	60 554 580,04	57 786 415,43	
Terminowe	862 069 697,01	919 082 181,97	
Należności od sektora budżetowego	81 865 511,12	75 321 106,13	
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	
Terminowe	81 865 511,12	75 321 106,13	
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	
Dłużne papiery wartościowe	793 855 240,35	603 216 567,19	
Banków	591 276 526,43	409 726 128,08	
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	170 468 589,51	172 290 929,55	
Pozostałe	32 110 124,41	21 199 509,56	
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	18 673 987,34	19 173 987,34	
W instytucjach finansowych	17 354 490,00	17 354 490,00	
W pozostałych jednostkach	1 319 497,34	1 819 497,34	
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 572 253,11	2 687 573,15	
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	1 893 991,33	944 750,75	
– wartość firmy	0,00	0,00	
Rzeczowe aktywa trwałe	31 627 272,84	30 748 748,37	
Inne aktywa	2 774 711,91	2 982 100,13	
Przejęte aktywa – do zbycia	1 287 333,33	1 287 333,33	
Pozostałe	1 487 378,58	1 694 766,80	
Rozliczenia międzyokresowe	15 132 534,74	17 619 738,26	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14 662 170,00	17 496 539,00	
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	470 364,74	123 199,26	
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	5 720,00	7 280,00	
Akcje własne	0,00	0,00	
Aktywa razem	2 243 831 889,16	2 025 427 261,33	

Pasywa

Pasywa		Stan na koniec roku:		
		bieżącego	ubiegłego	dane porównawcze
	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	362 359,69	723 988,60	
	W rachunku bieżącym	297 168,00	643 882,51	
	Terminowe	65 191,69	80 106,09	
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 700 503 598,43	1 526 880 933,73	
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 114 040 794,66	969 400 357,62	
	bieżące	421 475 038,17	379 021 053,58	
	terminowe	692 565 756,49	590 379 304,04	
	Pozostałe, w tym:	586 462 803,77	557 480 576,11	
	bieżące	500 755 641,51	480 764 875,49	
	terminowe	85 707 162,26	76 715 700,62	
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	186 294 819,39	175 296 664,72	
	Bieżące	179 440 332,78	168 305 448,18	
	Terminowe	6 854 486,61	6 991 216,54	
	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	13 790 822,24	30 880 287,16	
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 699 921,89	2 478 783,45	
	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	293 437,36	267 946,96	
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	

Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	2 406 484,53	2 210 836,49	
Rezerwy	19 676 431,02	28 261 087,58	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 006 719,00	4 667 226,00	
Pozostałe rezerwy	15 669 712,02	23 593 861,58	
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	
Kapitał (fundusz) podstawowy	7 937 280,00	7 468 500,00	
Kapitał (fundusz) zapasowy	242 854 029,67	185 355 246,38	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	407 206,18	629 051,84	
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	9 110 000,00	8 630 000,00	
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 110 000,00	8 630 000,00	
Pozostałe	0,00	0,00	
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	
Zysk (strata) netto	60 195 420,65	58 822 717,87	
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	
Pasywa razem	2 243 831 889,16	2 025 427 261,33	

Współczynnik wypłacalności

Współczynnik na dzień kończący bieżący rok obrotowy	23.33
Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	21.07
Współczynnik porównawczy	

Pozycje Pozabilansowe

Treść informacji	Stan za okres:		
	bieżącego	ubiegłego	dane porównawcze
Kwoty pozycji	0,00	0,00	
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	195 290 352,90	151 284 965,12	
Zobowiązania udzielone:	173 290 352,90	130 284 965,12	
finansowe	148 531 518,03	104 862 706,74	
gwarancyjne	24 758 834,87	25 422 258,38	
Zobowiązania otrzymane:	22 000 000,00	21 000 000,00	
finansowe	22 000 000,00	21 000 000,00	
gwarancyjne	0,00	0,00	
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	
Pozostałe	890 678 501,22	814 193 471,95	

Rachunek zysków i strat

Treść informacji	Stan za okres:		
	bieżącego	ubiegłego	dane porównawcze
Przychody z tytułu odsetek	153 730 332,31	155 864 071,80	
Od sektora finansowego	17 827 718,43	17 424 810,05	
Od sektora niefinansowego	86 871 276,19	102 285 793,27	
Od sektora budżetowego	8 730 824,17	7 312 098,72	
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	40 300 513,52	28 841 369,76	
Koszty odsetek	38 155 672,58	34 801 717,23	
Od sektora finansowego	5 941,21	40 687,71	
Od sektora niefinansowego	33 363 732,71	28 322 415,22	
Od sektora budżetowego	4 785 998,66	6 438 614,30	
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	115 574 659,73	121 062 354,57	
Przychody z tytułu prowizji	11 068 565,09	10 370 196,80	
Koszty prowizji	2 002 770,31	1 750 476,52	
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	9 065 794,78	8 619 720,28	
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	203 903,36	12 264,20	
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	
Od pozostałych jednostek	203 903,36	12 264,20	
Wynik operacji finansowych	474 762,64	307 860,04	
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	474 762,64	307 860,04	
Pozostałych	0,00	0,00	
Wynik z pozycji wymiany	869 926,19	834 940,32	
Wynik działalności bankowej	126 189 046,70	130 837 139,41	
Pozostałe przychody operacyjne	1 837 962,84	402 593,52	
Pozostałe koszty operacyjne	1 155 458,50	942 357,66	
Koszty działania banku	39 492 686,42	35 468 304,17	

Wynagrodzenia	23 042 206,14	21 317 071,68	
Ubezpieczenia i inne świadczenia	6 381 231,91	5 539 447,62	
Inne	10 069 248,37	8 611 784,87	
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	3 063 182,41	2 807 722,44	
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	39 868 710,07	53 769 524,04	
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	39 868 710,07	53 749 404,71	
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	20 119,33	
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	32 654 768,51	34 459 930,25	
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	32 654 768,51	34 198 624,42	
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	261 305,83	
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	7 213 941,56	-19 309 593,79	
Wynik działalności operacyjnej	77 101 740,65	72 711 754,87	
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	
Zysk (strata) brutto	77 101 740,65	72 711 754,87	
Podatek dochodowy	16 867 578,00	13 886 707,00	
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	38 742,00	2 330,00	
Zysk (strata) netto	60 195 420,65	58 822 717,87	

Zestawienie zmian w kapitale banku

Treść informacji	Stan za okres:		
	bieżącego	ubiegłego	dane porównawcze
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	260 905 516,09	202 323 661,72	
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	260 905 516,09	202 323 661,72	
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 468 500,00	6 969 300,00	
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	468 780,00	499 200,00	
zwiększenia (z tytułu)	493 740,00	688 740,00	
– emisji akcji	0,00	0,00	
zmniejszenia (z tytułu)	24 960,00	189 540,00	
– umorzenia akcji	0,00	0,00	
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 937 280,00	7 468 500,00	
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	185 355 246,38	148 347 495,66	
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	57 498 783,29	37 007 750,72	
zwiększenia (z tytułu)	57 498 783,29	37 007 750,72	
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	57 426 678,77	37 006 750,72	
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	
– pokrycia straty	0,00	0,00	

Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	242 854 029,67	185 355 246,38	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	629 051,84	475 994,29	
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-221 845,66	153 057,55	
zwiększenie (z tytułu)	390 602,91	502 541,62	
zmniejszenie (z tytułu)	612 448,57	349 484,07	
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	407 206,18	629 051,84	
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	8 630 000,00	8 150 000,00	
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	9 110 000,00	8 630 000,00	
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	58 822 717,87	38 380 871,77	

Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	58 822 717,87	38 380 871,77	
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	58 822 717,87	38 380 871,77	
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-58 822 717,87	-38 380 871,77	
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	
zmniejszenie (z tytułu)	58 822 717,87	38 380 871,77	
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	60 195 420,65	58 822 717,87	
Zysk netto	60 195 420,65	58 822 717,87	
Strata netto	0,00	0,00	
Odpisy z zysku	0,00	0,00	

Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	320 503 936,50	260 905 516,09	
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	319 510 669,44	260 011 395,04	

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Treść informacji		Stan za okres:		
		bieżącego	ubiegłego	dane porównawcze
	Zysk (strata) netto	60 195 420,65	58 822 717,87	
	Korekty razem:	-39 757 048,80	-116 467 398,03	
	Amortyzacja	3 063 182,41	2 807 722,44	
	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	
	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-203 903,36	-12 264,20	
	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	
	Zmiana stanu rezerw	-8 584 656,56	5 179 374,40	
	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-190 638 673,16	-234 210 219,58	
	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-61 679 929,21	-38 617 464,09	
	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	47 699 915,36	-53 795 041,60	
	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)	500 000,00	-1 239 425,50	
	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-361 628,91	-349 778,71	

Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	184 620 819,37	195 716 103,33	
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	-17 089 464,92	12 060 504,90	
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2 512 693,92	-3 855 011,56	
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	195 648,04	22 219,18	
Inne korekty	208 948,22	-174 117,04	
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	20 438 371,85	-57 644 680,16	
Wpływy	1 869 728,43	14 140 762,70	
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,	1 115 320,04	14 128 498,50	

pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)			
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	550 505,03	0,00	
Inne wpływy inwestycyjne	203 903,36	12 264,20	
Wydatki	8 591 593,63	33 010 709,21	
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)	3 000 000,00	29 000 000,00	
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 591 593,63	4 010 709,21	
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-6 721 865,20	-18 869 946,51	
Wpływy	494 140,00	689 740,00	
Zaciągnięcie długoterminowych	0,00	0,00	

kredytów od innych banków			
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	493 740,00	689 740,00	
Inne wpływy finansowe	400,00	0,00	
Wydatki	940 999,10	913 661,05	
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	737 999,10	913 661,05	
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	203 000,00	0,00	
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-446 859,10	-223 921,05	
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	13 269 647,55	-76 738 547,72	
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	13 269 647,55	-76 738 547,72	
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	
Środki pieniężne na początek okresu	79 948 845,06	156 687 392,78	
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	93 218 492,61	79 948 845,06	
– o ograniczonej możliwości dysponowania	65 337 806,07	57 405 102,80	

Sprawozdanie w postaci XML zostało podpisane przez następujące osoby: Mirosław Bizoń, Monika Tymińska, Dorota Pędzich

Podatek dochodowy

Opis	Rok bieżący	Rok poprzedni
Zysk (strata) brutto	77101740.65	72711754.87
Przychody zwolnione z opodatkowania	31151986.78	33838520.34
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	43127511.36	41721586.83
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	40504681.49	22233461.7
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	29023138.44	50889823.18
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	16609701.61	15042349.27
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	11809778.54	7101010.78
Strata z lat ubiegłych	0	
Inne zmiany podstawy opodatkowania	0	
Podstawa opodatkowania	77149986	78216271
Podatek dochodowy	14658497	14861091