

# Sprawozdanie finansowe

## Nagłówek

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2019-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2019-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2020-06-09

## Wprowadzenie

### Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej			
Siedziba banku	Wojewodztwo	Powiat	Gmina	Miejscowosc
	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: 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 weksłowe, 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 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</p>			

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	2019-01-01
Data Do	2019-12-31
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 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. W okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku nie nastąpiło połączenie z inną jednostką.
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	Prawda
Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności	Prawda

#### Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)	Bank stosuje zasady 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. 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 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.
---	---

Ustalenie wyniku finansowego	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.
Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	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.
Pozostałe	Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności - w ciężar odpisów aktualizujących ich wartości
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	Znaczące zdarzenie, które wystąpiło po dniu bilansowym jest pandemia COVID-19 i jego wpływ na sytuację Banku. Bank zachowuje pełną ciągłość operacyjną. Wprowadził szereg rozwiązań mających na celu zachowanie ciągłości działania, jak i ograniczenie ryzyka epidemicznego, zarówno w stosunku do swoich pracowników, jak i klientów korzystających z sieci oddziałów. Bank zachowuje dobrą pozycję kapitałową i płynnościową, na poziomie znacząco przewyższającym minimalne poziomy regulacyjne i obecnie nie odnotowuje wpływu epidemii koronawirusa na płynność i adekwatność kapitałową. Aktualne działania Zarządu związane z obniżkami stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej nakierowane są na szybkie dopasowanie kosztu depozytów oraz reakcja po stronie marż kredytowych jak również zmiana polityki negocjacyjno-cenowej. Narodowy Bank Polski przygotował pakiet działań nakierowanych na podtrzymanie płynności rynków finansowych oraz płynności Banków, co w ocenie Banku pozytywnie wpłynie na sytuację płynnościową Banku i sektora. W odniesieniu do polskiego sektora bankowego, Minister Finansów rozwiązał bufor ryzyka systemowego. W konsekwencji minimalne wymogi kapitałowe dla Banku uległy obniżeniu o 3 p.p., zwiększając dodatkowo bufor kapitałowy Banku ponad wymogi regulacyjne.
Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego	Nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok 2019

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

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego	Należne wynagrodzenie firmy audytorskiej za rok 2019 za usługę obowiązkowego badania rocznego sprawozdania finansowego wynosi netto 59792,52 zł.
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	59792.52
Informacja o innych usługach poświadczających	w 2019 roku Bank nie korzystał z innych usług poświadczających
Inne usługi poświadczające	0
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	W 2019 roku Bank nie korzystał z usług doradztwa podatkowego
Usługi doradztwa podatkowego	0
Opis do kwoty pozostałych usług	Bank nie korzystał z pozostałych usług biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej.
Pozostałe usługi	0

**Aktywa**

Aktywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
<b>Aktywa razem</b>	<b>1 485 640 150,95</b>	<b>1 328 139 667,84</b>
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	12 763 667,93	14 026 826,97
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	12 763 667,93	14 026 826,97
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	239 892 979,86	239 284 376,84
W rachunku bieżącym	51 292 381,13	44 663 891,77
Terminowe	188 600 598,73	194 620 485,07
Należności od sektora niefinansowego	814 996 793,42	683 551 583,67
W rachunku bieżącym	43 455 645,57	37 888 287,49
Terminowe	771 541 147,85	645 663 296,18
Należności od sektora budżetowego	118 101 549,27	76 594 452,19
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	118 101 549,27	76 594 452,19
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	252 253 201,69	269 602 399,00
Banków	117 347 900,19	171 542 970,38
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	127 309 103,48	97 632 280,60
Pozostałe	7 596 198,02	427 148,02
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	17 955 857,36	13 455 857,36

W instytucjach finansowych	17 136 360,00	12 636 360,00
W pozostałych jednostkach	819 497,36	819 497,36
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 410 146,53	7 866 205,14
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	516 049,93	576 151,74
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	15 256 675,22	13 252 324,22
Inne aktywa	1 691 619,06	1 502 438,66
Przejęte aktywa – do zbycia	292 666,67	0,00
Pozostałe	1 398 952,39	1 502 438,66
Rozliczenia międzyokresowe	9 760 530,68	8 371 932,05
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 635 721,00	8 254 754,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	124 809,68	117 178,05
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	41 080,00	55 120,00
Akcje własne	0,00	0,00

**Pasywa**

Pasywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Pasywa razem	1 485 640 150,95	1 328 139 667,84
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 201 183,46	3 226 781,99
W rachunku bieżącym	200,45	346,93
Terminowe	1 200 983,01	3 226 435,06
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 210 589 230,98	1 102 870 096,43
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	861 307 896,84	813 634 929,30
bieżące	336 479 663,35	314 921 477,70
terminowe	524 828 233,49	498 713 451,60
Pozostałe, w tym:	349 281 334,14	289 235 167,13
bieżące	310 822 320,20	233 287 584,79
terminowe	38 459 013,94	55 947 582,34
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	114 875 743,80	71 016 390,91
Bieżące	102 353 140,43	68 915 666,31
Terminowe	12 522 603,37	2 100 724,60
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	5 108 550,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 053 131,53	8 190 866,63
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 238 009,97	1 186 148,52
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	204 621,16	145 577,32
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 033 388,81	1 040 571,20
Rezerwy	9 234 031,54	8 496 599,95
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	490 345,00	407 300,00
Pozostałe rezerwy	8 743 686,54	8 089 299,95
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	7 406 100,00	7 396 740,00

Kapitał (fundusz) zapasowy	113 194 455,03	102 444 542,95
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	381 500,72	295 184,45
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 710 000,00	6 230 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 710 000,00	6 230 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	14 756 763,92	11 677 766,01
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00

### Współczynnik wypłacalności

Współczynnik na dzień kończący bieżący rok obrotowy	15.37
Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	16.43



**Pozycje Pozabilansowe**

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kwoty pozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	136 355 397,92	157 460 944,69
Zobowiązania udzielone:	116 355 397,92	142 460 944,69
finansowe	101 246 582,98	123 821 176,85
gwarancyjne	15 108 814,94	18 639 767,84
Zobowiązania otrzymane:	20 000 000,00	15 000 000,00
finansowe	20 000 000,00	15 000 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	1 093 640 551,84	921 805 157,98

**Rachunek zysków i strat**

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Przychody z tytułu odsetek	52 456 936,43	47 139 025,12
Od sektora finansowego	3 025 999,99	3 071 228,02
Od sektora niefinansowego	41 457 538,11	37 749 160,46
Od sektora budżetowego	2 309 609,83	1 530 813,89
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	5 663 788,50	4 787 822,75
Koszty odsetek	11 846 272,73	11 939 404,15
Od sektora finansowego	65 192,95	515 929,45
Od sektora niefinansowego	10 595 104,29	10 275 700,93
Od sektora budżetowego	1 185 975,49	1 147 773,77
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	40 610 663,70	35 199 620,97
Przychody z tytułu prowizji	7 837 588,27	7 773 500,78
Koszty prowizji	1 081 468,58	1 020 895,16
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	6 756 119,69	6 752 605,62
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
Wynik operacji finansowych	4 756 519,07	-33 507,25
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	4 756 519,07	-33 507,25
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	426 784,58	301 740,30
Wynik działalności bankowej	52 550 087,04	42 220 459,64
Pozostałe przychody operacyjne	163 982,65	766 308,13
Pozostałe koszty operacyjne	237 512,66	729 025,76
Koszty działania banku	22 967 429,99	21 737 661,34
Wynagrodzenia	13 515 492,16	12 351 814,99
Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 113 917,92	2 784 062,06
Inne	6 338 019,91	6 601 784,29

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 518 485,04	1 463 186,48
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	16 271 447,17	16 851 566,48
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	16 271 447,17	16 089 209,21
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	762 357,27
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	6 608 390,09	12 748 033,30
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 425 880,70	12 510 363,75
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	182 509,39	237 669,55
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-9 663 057,08	-4 103 533,18
Wynik działalności operacyjnej	18 327 584,92	14 953 361,01
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	18 327 584,92	14 953 361,01
Podatek dochodowy	3 570 821,00	3 275 595,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	14 756 763,92	11 677 766,01

**Zestawienie zmian w kapitale banku**

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	128 044 233,41	117 044 048,51
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	128 044 233,41	117 044 048,51
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 396 740,00	7 724 340,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	9 360,00	-327 600,00
zwiększenia (z tytułu)	154 440,00	286 260,00
– emisji akcji	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	145 080,00	613 860,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 406 100,00	7 396 740,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	102 444 542,95	92 399 286,83
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 749 912,08	10 045 256,12
zwiększenia (z tytułu)	10 749 912,08	10 045 256,12
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	10 749 212,08	10 042 756,43
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	113 194 455,03	102 444 542,95
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	295 184,45	125 693,62
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	86 316,27	169 490,83
zwiększenie (z tytułu)	517 044,98	315 138,24
zmniejszenie (z tytułu)	430 728,71	145 647,41
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	381 500,72	295 184,45
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	6 230 000,00	5 750 000,00

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	6 710 000,00	6 230 000,00
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	11 677 766,01	11 044 728,06
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 677 766,01	11 044 728,06
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 677 766,01	11 044 728,06
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-11 677 766,01	-11 044 728,06
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	11 677 766,01	11 044 728,06
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	14 756 763,92	11 677 766,01
Zysk netto	14 756 763,92	11 677 766,01
Strata netto	0,00	0,00

Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	142 448 819,67	128 044 233,41
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	142 004 831,01	127 605 738,78

**Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)**

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Zysk (strata) netto	14 757 048,90	11 677 766,01
Korekty razem:	-21 402 662,70	2 437 503,56
Amortyzacja	1 518 485,04	1 463 186,48
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	717 183,59	841 031,50
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-2 559 352,69	-85 912 020,00
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	6 019 886,33	30 402 717,93
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-172 952 306,83	-43 203 844,12
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)	-185 509,39	186 725,30
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-2 025 598,53	8 954,54
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	151 888 487,44	106 300 990,68
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	-105 850,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	-2 297 667,67	-12 463 240,14
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 329 916,33	-189 614,95
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-7 182,39	-28 694,03
Inne korekty	-189 171,27	5 137 160,37
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-6 645 613,79	14 115 269,57
Wpływy	33 078 092,17	727 464,34

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)	33 078 092,17	727 464,34
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>Wydatki</b>	<b>15 492 694,13</b>	<b>3 255 105,72</b>
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)	12 029 959,90	1 654 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 462 734,23	1 601 105,72
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>17 585 398,04</b>	<b>-2 527 641,38</b>
<b>Wpływy</b>	<b>155 140,00</b>	<b>286 460,00</b>
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
<b>Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału</b>	<b>155 140,00</b>	<b>286 460,00</b>



Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>Wydatki</b>	<b>5 729 593,93</b>	<b>6 532 451,63</b>
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	310 000,00	540 000,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	5 000 000,00	5 000 000,00
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	419 593,93	992 451,63
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)	-5 574 453,93	-6 245 991,63
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	5 365 330,32	5 341 636,56
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 365 330,32	5 341 636,56
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	58 690 718,74	53 349 082,18
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	64 056 049,06	58 690 718,74
– o ograniczonej możliwości dysponowania	50 953 815,10	44 008 656,74

Sprawozdanie w postaci XML zostało podpisane przez następujące osoby: Dariusz KoA?odziejski, Barbara MaA?gorzata Przygoda, Henryka Lipska, Bartosz Krzysztof Kublik, No Friendly Name Available