

Sprawozdanie finansowe

Nagłówek

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2020-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2020-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2021-04-27

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 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 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	2020-01-01
Data Do	2020-12-31
Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy	Wartosc domyslna
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

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem	Falsz
Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia	

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 1994r. o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia
---	---

	<p>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.</p>
Ustalenie 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>
Ustalenie 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	<p>Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.</p>

sprawozdaniu finansowym roku obrotowego	
---	--

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 2020 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 2020 roku Bank nie korzystał z innych usług poświadczających
Inne usługi poświadczające	0
Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego	W 2020 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
Aktywa razem	1 698 077 193,32	1 485 640 150,95
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	20 729 764,93	12 763 667,93
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	20 729 764,93	12 763 667,93
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	243 142 029,21	239 892 979,86
W rachunku bieżącym	103 592 917,66	51 292 381,13
Terminowe	139 549 111,55	188 600 598,73
Należności od sektora niefinansowego	854 369 270,80	814 996 793,42
W rachunku bieżącym	33 213 847,60	43 455 645,57
Terminowe	821 155 423,20	771 541 147,85
Należności od sektora budżetowego	106 558 406,80	118 101 549,27
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	106 558 406,80	118 101 549,27
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	411 546 490,77	252 253 201,69
Banków	258 209 628,59	117 347 900,19
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	145 795 826,50	127 309 103,48
Pozostałe	7 541 035,68	7 596 198,02
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	17 955 857,36

W instytucjach finansowych	17 136 360,00	17 136 360,00
W pozostałych jednostkach	819 497,36	819 497,36
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	7 948 434,51	2 410 146,53
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	400 004,55	516 049,93
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	23 318 051,32	15 256 675,22
Inne aktywa	1 445 676,81	1 691 619,06
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	292 666,67
Pozostałe	1 445 676,81	1 398 952,39
Rozliczenia międzyokresowe	10 655 926,26	9 760 530,68
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 436 711,00	9 635 721,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	219 215,26	124 809,68
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	7 280,00	41 080,00
Akcje własne	0,00	0,00

Pasywa

Pasywa	Stan na koniec roku:	
	bieżącego	ubiegłego
Pasywa razem	1 698 077 193,32	1 485 640 150,95
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 228 664,37	1 201 183,46
W rachunku bieżącym	654,02	200,45
Terminowe	1 228 010,35	1 200 983,01
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 381 092 590,51	1 210 589 230,98
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	869 228 546,87	861 307 896,84
bieżące	384 389 490,07	336 479 663,35
terminowe	484 839 056,80	524 828 233,49
Pozostałe, w tym:	511 864 043,64	349 281 334,14
bieżące	476 844 671,35	310 822 320,20
terminowe	35 019 372,29	38 459 013,94
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	144 795 358,06	114 875 743,80
Bieżące	136 905 610,52	102 353 140,43
Terminowe	7 889 747,54	12 522 603,37
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	5 448 598,19	6 053 131,53
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 449 784,97	1 238 009,97
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	200 763,61	204 621,16
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 249 021,36	1 033 388,81
Rezerwy	10 585 496,69	9 234 031,54
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	499 204,00	490 345,00
Pozostałe rezerwy	10 086 292,69	8 743 686,54
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	7 184 320,00	7 406 100,00

Kapitał (fundusz) zapasowy	127 027 222,70	113 194 455,03
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	436 159,20	381 500,72
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	7 190 000,00	6 710 000,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	7 190 000,00	6 710 000,00
Pozostałe	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	11 638 998,63	14 756 763,92
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00

Współczynnik wypłacalności

Współczynnik na dzień kończący bieżący rok obrotowy	18.38
Współczynnik na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	15.37

Pozycje Pozabilansowe

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kwoty pozycji	0,00	0,00
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	154 803 500,18	136 355 397,92
Zobowiązania udzielone:	129 803 500,18	116 355 397,92
finansowe	115 266 898,83	101 246 582,98
gwarancyjne	14 536 601,35	15 108 814,94
Zobowiązania otrzymane:	25 000 000,00	20 000 000,00
finansowe	25 000 000,00	20 000 000,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	1 146 868 014,47	1 093 640 551,84

Rachunek zysków i strat

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Przychody z tytułu odsetek	45 126 234,88	52 456 936,43
Od sektora finansowego	1 086 289,61	3 025 999,99
Od sektora niefinansowego	37 986 033,45	41 457 538,11
Od sektora budżetowego	1 934 582,17	2 309 609,83
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	4 119 329,65	5 663 788,50
Koszty odsetek	5 356 659,56	11 846 272,73
Od sektora finansowego	11 296,01	65 192,95
Od sektora niefinansowego	4 729 743,10	10 595 104,29
Od sektora budżetowego	615 620,45	1 185 975,49
Wynik z tytułu odsetek (I–II)	39 769 575,32	40 610 663,70
Przychody z tytułu prowizji	7 281 597,96	7 837 588,27
Koszty prowizji	1 227 890,10	1 081 468,58
Wynik z tytułu prowizji (IV–V)	6 053 707,86	6 756 119,69
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	12 500,00	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	12 500,00	0,00
Wynik operacji finansowych	50 935,22	4 756 519,07
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	50 935,22	4 756 519,07
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	454 531,43	426 784,58
Wynik działalności bankowej	46 341 249,83	52 550 087,04
Pozostałe przychody operacyjne	1 248 532,37	163 982,65
Pozostałe koszty operacyjne	302 880,35	237 512,66
Koszty działania banku	25 269 310,51	22 967 429,99
Wynagrodzenia	13 727 887,65	13 515 492,16
Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 197 956,41	3 113 917,92
Inne	8 343 466,45	6 338 019,91

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 282 908,17	1 518 485,04
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	13 770 257,63	16 271 447,17
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	13 770 257,63	16 271 447,17
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	7 637 105,09	6 608 390,09
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	7 464 873,34	6 425 880,70
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	172 231,75	182 509,39
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	-6 133 152,54	-9 663 057,08
Wynik działalności operacyjnej	14 601 530,63	18 327 584,92
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	14 601 530,63	18 327 584,92
Podatek dochodowy	2 960 157,00	3 570 821,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	2 375,00	0,00
Zysk (strata) netto	11 638 998,63	14 756 763,92

Zestawienie zmian w kapitale banku

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	142 448 819,27	128 044 233,41
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	142 448 819,27	128 044 233,41
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 406 100,00	7 396 740,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-221 780,00	9 360,00
zwiększenia (z tytułu)	48 360,00	154 440,00
– emisji akcji	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	270 140,00	145 080,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 184 320,00	7 406 100,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	113 194 455,03	102 444 542,95
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	13 832 767,67	10 749 912,08
zwiększenia (z tytułu)	13 832 767,67	10 749 912,08
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	13 832 767,67	10 749 912,08
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	127 027 222,70	113 194 455,03
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	381 500,72	295 184,45
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	54 658,48	86 316,27
zwiększenie (z tytułu)	422 742,28	517 044,98
zmniejszenie (z tytułu)	368 083,80	430 728,71
– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	436 159,20	381 500,72
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	6 710 000,00	6 230 000,00

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	7 190 000,00	6 710 000,00
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	14 756 763,52	11 677 766,01
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	14 756 763,52	11 677 766,01
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	14 756 763,52	11 677 766,01
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-14 756 763,52	-11 677 766,01
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	14 756 763,52	11 677 766,01
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	11 638 998,63	14 756 763,92
Zysk netto	11 638 998,63	14 756 763,92
Strata netto	0,00	0,00

Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	153 476 700,53	142 448 819,67
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	153 086 185,10	142 004 831,01

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Treść informacji	Stan za okres:	
	bieżącego	ubiegłego
Zysk (strata) netto	11 638 998,63	14 757 048,90
Korekty razem:	80 707 926,79	-21 402 662,70
Amortyzacja	1 282 908,17	1 518 485,04
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-12 500,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	1 338 644,15	717 183,59
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-142 349 289,08	-2 559 352,69
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	49 051 487,18	6 019 886,33
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-27 829 334,91	-172 952 306,83
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)	-172 231,75	-185 509,39
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	27 480,91	-2 025 598,53
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	200 582 973,79	151 888 487,44
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	-774 533,34	-2 297 667,67
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-899 253,13	-1 329 916,33
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	215 632,55	-7 182,39
Inne korekty	245 942,25	-189 171,27
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	92 346 925,42	-6 645 613,80
Wpływy	8 269 923,25	33 078 092,17

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)	8 257 423,25	33 078 092,17
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	12 500,00	0,00
Wydatki	39 728 238,89	15 492 694,13
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)	30 500 000,00	12 029 059,90
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9 228 238,89	3 462 734,23
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-31 458 315,64	17 585 398,04
Wpływy	48 360,00	155 140,00
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	48 360,00	155 140,00

Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
Wydatki	670 336,25	5 729 593,93
Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	160 000,00	310 000,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	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	510 336,25	419 593,93
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)	-621 976,25	-5 574 453,93
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	60 266 633,53	5 365 330,32
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	60 266 633,53	5 365 330,32
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	64 056 049,06	58 690 718,74
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	124 322 682,59	64 056 049,06
– o ograniczonej możliwości dysponowania	11 181 632,00	50 953 815,10

Sprawozdanie w postaci XML zostało podpisane przez następujące osoby: Barbara MaA? gorzata Przygoda, Dariusz KoA?odziejcki, Bartosz Krzysztof Kublik, Krystyna Polakowska