

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 723 956,66	3 642 644,64
	1. W rachunku bieżącym	2 723 956,66	3 642 644,64
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	48 218 244,71	45 295 679,07
	1. W rachunku bieżącym	16 699 122,32	15 561 574,02
	2. Terminowe	31 519 122,39	29 734 105,05
IV	Należności od sektora niefinansowego	54 148 571,37	52 422 063,93
	1. W rachunku bieżącym	5 335 108,62	4 562 312,76
	2. Terminowe	48 813 462,75	47 859 751,17
V	Należności od sektora budżetowego	11 115 329,54	10 647 375,24
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	11 115 329,54	10 647 375,24
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	36 522 025,56	25 973 384,84
	1. Banków	36 522 025,56	25 973 384,84
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
	3. Pozostałe	0,00	0,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	963 262,00	963 262,00
	1. W instytucjach finansowych	962 262,00	962 262,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 000,00	1 000,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	49 086,30	65 092,39
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 155 238,90	1 288 095,73
XV	Inne aktywa	509 856,00	292 050,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	509 856,00	292 050,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	423 290,82	417 944,05
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	388 633,00	402 094,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	34 657,82	15 850,05
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	155 828 861,86	141 007 591,89

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2018

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	132 775 161,45	118 393 129,43
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	93 739 639,65	84 210 830,98
	a) bieżące	24 739 208,91	20 313 019,51
	b) terminowe	69 000 430,74	63 897 811,47
	2. Pozostałe, w tym:	39 035 521,80	34 182 298,45
	a) bieżące	39 035 521,80	34 182 298,45
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 894 406,74	10 778 623,36
	1. Bieżące	11 894 406,74	10 778 623,36
	2. Terminowe	0,00	0,00
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 291 956,15	2 290 414,35
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	69 410,06	60 871,39
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	36 049,25	33 058,78
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	33 360,81	27 812,61
X	Rezerwy	853 865,03	989 686,37
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	113 531,00	97 234,00
	2. Pozostałe rezerwy	740 334,03	892 452,37
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	942 200,00	965 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 267 635,72	6 778 267,62
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	65 190,57	65 190,57
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	163 540,70	163 540,70
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 000,00	5 000,00
	2. Pozostałe	158 540,70	158 540,70
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	4 240,65
XVII	Zysk (strata) netto	505 495,44	518 127,45
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	155 828 861,86	141 007 591,89
	Współczynnik wypłacalności	15,11%	14,64%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Iwona Król-Osowska

Podpis: Iwona Król-Osowska

Data: 15-03-2019

Członek Zarządu
mgr Agnieszka Konopa

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU
mgr Andrzej Władysław Marzyński

Z-ca PREZESA
mgr Bożumił Gieraga

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	4 836 758,31	4 588 954,46
	1. Od sektora finansowego	744 590,87	719 078,20
	2. Od sektora niefinansowego	3 360 415,05	3 252 527,29
	3. Od sektora budżetowego	265 105,47	271 211,89
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	466 646,92	346 137,08
II	Koszty odsetek	1 118 250,76	1 055 151,73
	1. Od sektora finansowego	62,51	28 314,58
	2. Od sektora niefinansowego	1 056 118,21	977 453,33
	3. Od sektora budżetowego	62 070,04	49 383,82
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 718 507,55	3 533 802,73
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 307 431,37	1 324 810,98
V	Koszty prowizji	85 146,15	75 822,29
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 222 285,22	1 248 988,69
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik z działalności bankowej	4 940 792,77	4 782 791,42
XI	Pozostałe przychody operacyjne	7 453,90	220 405,42
XII	Pozostałe koszty operacyjne	15 901,31	12 599,73
XIII	Koszty działania banku	3 928 859,60	4 069 796,89
	1. Wynagrodzenia	2 347 867,74	2 595 975,91
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	440 336,91	473 192,56
	3. Inne	1 140 654,95	1 000 628,42
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	179 579,56	158 262,07
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	167 890,25	123 154,60
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	167 890,25	128 154,60
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	52 802,49	103 974,90
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	52 802,49	103 974,90
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	115 087,76	24 179,70
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	708 818,44	738 358,45
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	708 818,44	738 358,45
XXI	Podatek dochodowy	203 323,00	220 231,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	505 495,44	518 127,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Król-Osowska

 GŁÓWNY KSIĘGOWY
BANKU SPÓDZIELCZEGO
OZORKÓW

Podpis: Iwona Król-Osowska

Data: 15-03-2019

 Członek Zarządu
mgr Agnieszka Konopa

ZARZĄD BANKU

 PREZES ZARZĄDU

 Z-ca PREZESA
mgr Bożumilk Gieraga

(podpis członka w Zarządzie) Zarządyński

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 999 940,87	6 035 912,30
	1. Zobowiązania udzielone	2 499 940,87	3 335 912,30
	a) finansowe	2 000 448,20	2 646 578,93
	b) gwarancyjne	499 492,67	689 333,37
	2. Zobowiązania otrzymane	1 500 000,00	2 700 000,00
	a) finansowe	1 500 000,00	2 700 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	66 847 731,86	65 021 972,81

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Król-Osowska




Podpis:*Iwona Król-Osowska*.....

Data: 15-03-2019

ZARZĄD BANKU

 Członek Zarządu
mgr Agnieszka Konopa

 PREZES ZARZĄDU
mgr Wiesław Staryński

 Z-ca PREZESA
mgr Bogumił Staroga

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	8 461 866,99	7 999 898,89
	- korekty błędów podstawowych		
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	8 461 866,99	7 999 898,89
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	965 500,00	992 900,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-23 300,00	-27 400,00
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	- wpłata udziałów członkowskich		
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	23 300,00	27 400,00
	- wypłata udziałów członkowskich	23 300,00	27 400,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	942 200,00	965 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 778 267,62	6 226 926,74
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	489 368,10	551 340,88
	a) zwiększenia (z tytułu)	489 368,10	551 340,88
	- podział z zysku	489 368,10	551 340,88
	- wpisowe		
	- z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- inne		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 267 635,72	6 778 267,62
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	65 190,57	65 190,57
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	65 190,57	65 190,57
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 000,00	5 000,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- podział z zysku		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycie ryzyka		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 000,00	5 000,00

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	158 540,70	158 540,70
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy		
- inne		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	158 540,70	158 540,70
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	522 368,10	581 340,88
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	522 368,10	581 340,88
- korekty błędów podstawowych		
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	522 368,10	581 340,88
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-522 368,10	-577 100,23
a) zwiększenie (z tytułu)		4 240,65
- zysk netto		
- zmiana obowiązujących przepisów		4 240,65
b) zmniejszenie (z tytułu)	522 368,10	581 340,88
- podział zysku netto	522 368,10	581 340,88
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		4 240,65
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- korekty błędów podstawowych		
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycie straty		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		4 240,65
7. Wynik netto	505 495,44	518 127,45
a) zysk netto	505 495,44	518 127,45
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 944 062,43	8 494 866,99
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 914 062,43	8 461 866,99

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Król-Osowska

BS GŁÓWNY KSIĘGOWY
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
OZORKÓW
Iwona Król-Osowska

Podpis:

Data: 15-03-2019

ZARZĄD BANKU

BS Członek Zarządu
OZORKÓW
mgr Agnieszka Konopa

BS PREZES ZARZĄDU
OZORKÓW
mgr inż. Władysław Starzyński

BS Z-ca PREZESA
OZORKÓW
mgr Bożumil Gieraga

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	505 495,44	525 250,84
II	Korekty razem:	-199 618,48	2 484 828,51
	1. Amortyzacja	179 579,56	158 262,07
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	
	5. Zmiana stanu rezerw	-135 821,34	33 786,57
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 548 640,72	-3 113 154,45
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 785 017,34	-7 998 662,24
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 412 267,74	-3 131 877,15
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	-105 000,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 497 815,40	16 073 645,23
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-998 458,20	938 217,50
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 356,30	-66 620,80
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	5 548,20	-303 768,22
	18. Inne korekty	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	305 876,96	3 010 079,35
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	
II	Wydatki	-30 716,64	-258 840,49
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00

	4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-30 716,64	-258 840,49
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-30 716,64	-258 840,49
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	4 240,65
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	4 240,65
II	Wydatki	-56 300,00	-2 057 400,00
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatność i zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	-2 000 000,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-23 300,00	-27 400,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-33 000,00	-30 000,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-56 300,00	-2 053 159,35
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	218 860,32	698 079,51
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	218 860,32	698 079,51
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	19 204 218,66	18 506 139,15
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	19 423 078,98	19 204 218,66
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Król-Osowska


Podpis:


Data: 15-03-2019

ZARZĄD BANKU



Członek Zarządu

 mgr Agnieszka Kanopa



PREZES ZARZĄDU

 mgr inż. Władysław Starzyński



Z-ca PREZESA

 mgr Bożumil Gieraga

(podpisy członków Zarządu)