

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2019

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 782 583,39	2 723 956,66
	1. W rachunku bieżącym	3 782 583,39	2 723 956,66
	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	58 521 125,16	48 218 244,71
	1. W rachunku bieżącym	18 625 785,97	16 699 122,32
	2. Terminowe	39 895 339,19	31 519 122,39
IV	Należności od sektora niefinansowego	56 344 219,89	54 148 571,37
	1. W rachunku bieżącym	4 834 973,70	5 335 108,62
	2. Terminowe	51 509 246,19	48 813 462,75
V	Należności od sektora budżetowego	18 779 528,07	11 115 329,54
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	18 779 528,07	11 115 329,54
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	34 581 075,85	36 522 025,56
	1. Banków	34 581 075,85	36 522 025,56
	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:	53 560,58	49 086,30
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 259 663,31	1 155 238,90
XV	Inne aktywa	393 520,00	509 856,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	393 520,00	509 856,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	439 712,01	423 290,82
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	409 514,00	388 633,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	30 198,01	34 657,82
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	175 118 250,26	155 828 861,86

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2019

	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	143 477 026,68	132 775 161,45
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	102 414 673,00	93 739 639,65
	a) bieżące	27 446 597,52	24 739 208,91
	b) terminowe	74 968 075,48	69 000 430,74
	2. Pozostałe, w tym:	41 062 353,68	39 035 521,80
	a) bieżące	41 062 353,68	39 035 521,80
	b) terminowe	0,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 521 786,44	11 894 406,74
	1. Bieżące	19 521 786,44	11 894 406,74
	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	1 575 501,95	1 291 956,15
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	84 894,03	69 410,06
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	53 285,69	36 049,25
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	31 608,34	33 360,81
X	Rezerwy	880 153,91	853 865,03
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	105 458,00	113 531,00
	2. Pozostałe rezerwy	774 695,91	740 334,03
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	910 400,00	942 200,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 743 191,16	7 267 635,72
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	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	696 564,82	505 495,44
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	175 118 250,26	155 828 861,86
	Współczynnik wypłacalności	15,71%	15,11%

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

Podpis: *Iwona Król-Osowska*

Data: 2020-03-03





PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Ozorkowie

ZARZĄD BANKU
Z-ca Prezesa
Agnieszka Konopa
Agnieszka Konopa

Członek Zarządu
Główny Księgowy
Iwona Król-Osowska
Iwona Król-Osowska

mgr Bogumil Gieraga

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 727 218,55	3 999 940,87
	1. Zobowiązania udzielone	3 957 218,55	2 499 940,87
	a) finansowe	3 722 632,87	2 000 448,20
	b) gwarancyjne	234 585,68	499 492,67
	2. Zobowiązania otrzymane	1 770 000,00	1 500 000,00
	a) finansowe	1 770 000,00	1 500 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	76 453 644,60	66 847 731,86

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Król-Osowska

Podpis:

Iwona Król-Osowska

Data: 03.03.2020

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
 w Ozorkowie

mgr Bogumił Gieraga

Z-ca Prezesa
Agnieszka Kohopa

Członek Zarządu
 Główny Księgowy
Iwona Król-Osowska

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	5 080 948,50	4 836 758,31
	1. Od sektora finansowego	808 713,31	744 590,87
	2. Od sektora niefinansowego	3 425 644,92	3 360 415,05
	3. Od sektora budżetowego	276 882,78	265 105,47
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	569 707,49	466 646,92
II	Koszty odsetek	1 234 493,26	1 118 250,76
	1. Od sektora finansowego	107,29	62,51
	2. Od sektora niefinansowego	1 165 040,29	1 056 118,21
	3. Od sektora budżetowego	69 345,68	62 070,04
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 846 455,24	3 718 507,55
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 297 925,39	1 307 431,37
V	Koszty prowizji	94 170,48	85 146,15
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 203 754,91	1 222 285,22
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	5 050 210,15	4 940 792,77
XI	Pozostałe przychody operacyjne	8 426,13	7 453,90
XII	Pozostałe koszty operacyjne	18 370,82	15 901,31
XIII	Koszty działania banku	3 862 653,22	3 928 859,60
	1. Wynagrodzenia	2 366 287,34	2 347 867,74
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	445 511,30	440 336,91
	3. Inne	1 050 854,58	1 140 654,95
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	164 999,58	179 579,56
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	360 112,46	167 890,25
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	360 112,46	167 890,25
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	268 790,62	52 802,49
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	268 790,62	52 802,49
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	91 321,84	115 087,76
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	921 290,82	708 818,44
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	921 290,82	708 818,44
XXI	Podatek dochodowy	224 726,00	203 323,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	696 564,82	505 495,44

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

Podpis: *Iwona Król-Osowska*

Data: 03.03.2020

ZARZĄD BANKU
PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Ozorkowie

Z-ca Prezesa
Agnieszka Konopa
Agnieszka Konopa

Członek Zarządu
Główny Księgowy
Iwona Król-Osowska
Iwona Król-Osowska

mgr Bogumił Gieraga
mgr Bogumił Gieraga

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2019 do 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	696 564,82	505 495,44
II	Korekty razem:	2 624 363,83	-199 618,48
	1. Amortyzacja	164 999,58	179 579,56
	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	26 288,88	-135 821,34
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	1 940 949,71	-10 548 640,72
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-8 376 216,80	-1 785 017,34
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-9 743 511,05	-2 412 267,74
	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	
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18 329 244,93	15 497 815,40
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	283 545,80	-998 458,20
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	815,25	-2 356,30
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 752,47	5 548,20
	18. Inne korekty	0,00	
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	3 320 928,65	305 876,96
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	-273 898,27	-30 716,64
	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. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-273 898,27	-30 716,64
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-273 898,27	-30 716,64
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	660,00	0,00
	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	660,00	
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	-62 400,00	-56 300,00
	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. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-32 400,00	-23 300,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-30 000,00	-33 000,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+II)	-61 740,00	-56 300,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	2 985 290,38	218 860,32
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	2 985 290,38	218 860,32
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	19 423 078,98	19 204 218,66
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	22 408 369,36	19 423 078,98
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	3 552 730,63	3 073 601,35

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Król-Osowska

Podpis: *Iwona Król-Osowska*

Data: 03.03.2020



PREZES ZARZĄDU ZARZĄD BANKU

BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

w Ozorkowie

mgr Bogumił Gieraga



Z-ca Prezesa
Agnieszka Konopa



Członek Zarządu
Główny Księgowy

Iwona Król-Osowska

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2019

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	8 914 062,43	8 461 866,99
	- korekty błędów podstawowych		
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	8 914 062,43	8 461 866,99
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	942 200,00	965 500,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-31 800,00	-23 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	600,00	
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich	600,00	
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	32 400,00	23 300,00
	- umorzenia akcji		
	- wypłat udziałów członkowskich	32 400,00	23 300,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	910 400,00	942 200,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 267 635,72	6 778 267,62
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	475 555,44	489 368,10
	a) zwiększenia (z tytułu)	475 555,44	489 368,10
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	475 495,44	489 368,10
	- wpłat wpisowego	60,00	
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 743 191,16	7 267 635,72
	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)		
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	-		
	-		
	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)		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		
-		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	158 540,70	158 540,70
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	505 495,44	522 368,10
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	505 495,44	522 368,10
- korekty błędów podstawowych		
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	505 495,44	522 368,10
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-505 495,44	-522 368,10
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	505 495,44	522 368,10
- podział zysku netto	505 495,44	522 368,10
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
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)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
7. Wynik netto	696 564,82	505 495,44
a) zysk netto	696 564,82	505 495,44
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 578 887,25	8 944 062,43
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 545 887,25	8 914 062,43

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Król-Osowska

Podpis: *Iwona Król-Osowska*

Data: 03.03.2020

ZARZĄD BANKU

 PREZES ZARZĄDU BANKU SPÓŁCZELCZAGO w OZORKOWIE <i>mgr Bogumił Gieraga</i>	 Z-ca Prezesa <i>Agnieszka Konopa</i>	 Członek Zarządu Główny Księgowy <i>Iwona Król-Osowska</i>
--	--	--

(podpisy członków Zarządu)