

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 166 327,97	4 209 298,93
	1. W rachunku bieżącym	4 166 327,97	4 209 298,93
	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	41 312 832,76	60 455 439,59
	1. W rachunku bieżącym	16 299 079,80	22 943 460,83
	2. Terminowe	25 013 752,96	37 511 978,76
IV	Należności od sektora niefinansowego	65 795 569,37	56 375 300,35
	1. W rachunku bieżącym	3 001 777,35	1 852 629,14
	2. Terminowe	62 793 792,02	54 522 671,21
V	Należności od sektora budżetowego	16 695 847,09	19 402 620,93
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	16 695 847,09	19 402 620,93
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	84 615 044,76	49 449 254,31
	1. Banków	84 615 044,76	49 449 254,31
	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:	55 435,45	54 603,76
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 272 943,81	1 384 869,27
XV	Inne aktywa	535 178,00	495 494,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	535 178,00	495 494,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	300 657,03	320 673,11
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	281 517,00	294 338,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 140,03	26 335,11
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	215 713 098,24	193 110 816,25

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2021

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 350 065,10	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	1 350 065,10	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	162 140 345,31	153 778 474,54
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	99 219 175,78	98 355 572,22
	a) bieżące	50 540 494,58	40 046 306,28
	b) terminowe	48 678 681,20	58 309 265,94
	2. Pozostałe, w tym:	62 921 169,53	55 422 902,32
	a) bieżące	62 752 419,53	55 254 152,32
	b) terminowe	168 750,00	168 750,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	40 109 511,99	27 389 689,32
	1. Bieżące	40 109 511,99	27 389 689,32
	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	1 359 088,23	1 569 328,79
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	104 553,93	82 536,54
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	66 055,15	44 965,90
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	38 498,78	37 570,64
X	Rezerwy	546 137,08	605 910,75
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	80 959,00	62 892,00
	2. Pozostałe rezerwy	465 178,08	543 018,75
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	882 000,00	893 600,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 562 545,04	8 406 755,98
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	430 120,29	155 789,06
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	215 713 098,24	193 110 816,25
	Współczynnik wypłacalności	15,03%	15,88%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Król-Osowska

Podpis: *Iwona Król-Osowska*

Data: 2022-03-25



PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Ozorkowie



Członek Zarządu
Główny Księgowy
Iwona Król-Osowska

ZARZĄD BANKU



Z-ca Prezesa
Agnieszka Konopa

mqr Bogumił Gieraga

(podpisy członków Zarządu)

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	4 778 604,40	7 087 596,94
	1. Zobowiązania udzielone	3 043 604,40	5 193 596,94
	a) finansowe	2 990 326,47	5 021 889,73
	b) gwarancyjne	53 277,93	171 707,21
	2. Zobowiązania otrzymane	1 735 000,00	1 894 000,00
	a) finansowe	1 735 000,00	1 894 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	83 955 542,11	77 133 260,77

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

Podpis: *Iwona Król-Osowska*

Data: **2022-03-25**



PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓDZIELCZAGO
 w Ozorkowie

mgr Bogumił Gieraga



Członek Zarządu
 Główny Księgowy
Iwona Król-Osowska

ZARZĄD BANKU



Uczca Prezesa
Agnieszka Konopa

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-1900 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	3 209 500,28	3 679 204,60
	1. Od sektora finansowego	126 836,41	317 979,50
	2. Od sektora niefinansowego	2 686 192,27	2 929 456,08
	3. Od sektora budżetowego	139 572,37	216 739,54
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	256 899,23	215 029,48
II	Koszty odsetek	65 231,32	697 634,30
	1. Od sektora finansowego	65,10	0,00
	2. Od sektora niefinansowego	48 735,62	674 880,84
	3. Od sektora budżetowego	16 430,60	22 753,46
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 144 268,96	2 981 570,30
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 406 069,52	1 316 867,11
V	Koszty prowizji	116 397,84	111 472,35
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 289 671,68	1 205 394,76
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	4 433 940,64	4 186 965,06
XI	Pozostałe przychody operacyjne	101 002,20	426 956,49
XII	Pozostałe koszty operacyjne	14 321,33	12 569,29
XIII	Koszty działania banku	3 653 695,37	4 096 244,94
	1. Wynagrodzenia	1 988 146,78	2 330 116,44
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	396 175,47	449 775,74
	3. Inne	1 269 373,12	1 316 352,76
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	168 055,83	203 567,11
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	258 464,45	369 996,47
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	258 464,45	369 996,47
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	67 764,43	316 415,32
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	67 764,43	316 415,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	190 700,02	53 581,15
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	508 170,29	247 959,06
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	508 170,29	247 959,06
XXI	Podatek dochodowy	78 050,00	92 170,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	430 120,29	155 789,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Król-Osowska

Podpis: *Iwona Król-Osowska*
Data: 2022-03-25



PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Ozorkowie

mgr Bogumił Gieraga

ZARZĄD BANKU



Członek Zarządu
Główny Księgowy

Iwona Król-Osowska



Z-ca Prezesa
Agnieszka Konopa

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-1900 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	430 120,29	155 789,06
II	Korekty razem:	-7 048 910,22	4 968 217,59
	1. Amortyzacja	168 055,83	203 567,11
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-59 773,67	-274 243,16
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-35 165 790,45	-14 868 178,46
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	12 498 225,80	2 383 360,43
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-6 713 495,18	-654 173,32
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 350 065,10	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	21 081 693,44	18 169 350,74
	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	-210 240,56	-6 173,16
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	41 105,33	110 719,11
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	928,14	5 962,30
	18. Inne korekty	-39 684,00	-101 974,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-6 618 789,93	5 124 006,65
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	0,00	0,00
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	56 962,06	-329 816,25
	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	56 962,06	-329 816,25
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-56 962,06	-329 816,25
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	500,00
	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	0,00	500,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	11 600,00	-50 300,00
	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	11 600,00	-17 300,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	-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)	-11 600,00	-49 800,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-6 687 351,99	4 744 390,40
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-6 687 351,99	4 744 390,40
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	27 152 759,76	22 408 369,36
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	20 465 407,77	27 152 759,76
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 752 365,86	114 070,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Król-Osowska

Podpis: *Iwona Król-Osowska*

Data: 2022-03-25



PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZAGO
w Ozorkowie

mgr Bogumi Gieraga



Członek Zarządu
Główny Księgowy

Iwona Król-Osowska

ZARZĄD BANKU



Z-ca Prezesa

Agnieszka Konopa

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 684 876,31	9 578 887,25
	- korekty błędów podstawowych		
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 684 876,31	9 578 887,25
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	893 600,00	910 400,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-11 600,00	-16 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	
	- emisji akcji		
	- wpłat udziałów członkowskich		500,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	11 600,00	17 300,00
	- umorzenia akcji		0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	11 600,00	17 300,00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	-		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	882 000,00	893 600,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 406 755,98	7 743 191,16
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	155 789,06	663 564,82
	a) zwiększenia (z tytułu)	155 789,06	663 564,82
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	- podziału zysku	155 789,06	663 564,82
	- wpłat wpisowego		
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		
	-		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	
	- pokrycia straty		
	-		
	-		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 562 545,04	8 406 755,98
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	65 190,57	65 190,57
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	- 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	0,00	
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
	- podziału zysku		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
	-		
	-		
	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	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
- 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	155 789,06	696 564,82
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	155 789,06	696 564,82
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	155 789,06	696 564,82
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-155 789,06	-696 564,82
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- podziału zysku z lat ubiegłych		
-		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	155 789,06	696 564,82
- podział zysku netto	155 789,06	696 564,82
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	
- korekty błędów podstawowych	0,00	
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	
-		
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	
7. Wynik netto	430 120,29	155 789,06
a) zysk netto	430 120,29	155 789,06
b) strata netto	0,00	
c) odpisy z zysku		
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10 103 396,60	9 684 876,31
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 099 396,60	9 684 876,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Król-Osowska

Podpis: *Iwona Król-Osowska*

Data: 2022-03-25



PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
w Ozorkowie

ZARZĄD BANKU



Członek Zarządu
Główny Księgowy

Iwona Król-Osowska



Z-ca Prezesa

Agnieszka Koropa

mgr Bogumił Gieraga

(podpisy członków Zarządu)