

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2020

| | Aktywa | Stan na koniec roku: | |
|-------|---|-----------------------|-----------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym | 4 209 298,93 | 3 782 583,39 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 4 209 298,93 | 3 782 583,39 |
| | 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 | 60 455 439,59 | 58 521 125,16 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 22 943 460,83 | 18 625 785,97 |
| | 2. Terminowe | 37 511 978,76 | 39 895 339,19 |
| IV | Należności od sektora niefinansowego | 56 375 300,35 | 56 344 219,89 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 1 852 629,14 | 4 834 973,70 |
| | 2. Terminowe | 54 522 671,21 | 51 509 246,19 |
| V | Należności od sektora budżetowego | 19 402 620,93 | 18 779 528,07 |
| | 1. W rachunku bieżącym | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Terminowe | 19 402 620,93 | 18 779 528,07 |
| VI | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 0,00 | 0,00 |
| VII | Dłużne papiery wartościowe | 49 449 254,31 | 34 581 075,85 |
| | 1. Banków | 49 449 254,31 | 34 581 075,85 |
| | 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: | 54 603,76 | 53 560,58 |
| | - wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| XIV | Rzeczowe aktywa trwałe | 1 384 869,27 | 1 259 663,31 |
| XV | Inne aktywa | 495 494,00 | 393 520,00 |
| | 1. Przejęte aktywa do zbycia | 0,00 | 0,00 |
| | 2. Pozostałe | 495 494,00 | 393 520,00 |
| XVI | Rozliczenia międzyokresowe | 320 673,11 | 439 712,01 |
| | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 294 338,00 | 409 514,00 |
| | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 26 335,11 | 30 198,01 |
| XVII | Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| XVIII | Akcje własne | 0,00 | 0,00 |
| | SUMA AKTYWÓW | 193 110 816,25 | 175 118 250,26 |

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2020

| | 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 | 153 778 474,54 | 143 477 026,68 |
| | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym: | 98 355 572,22 | 102 414 673,00 |
| | a) bieżące | 40 046 306,28 | 27 446 597,52 |
| | b) terminowe | 58 309 265,94 | 74 968 075,48 |
| | 2. Pozostałe, w tym: | 55 422 902,32 | 41 062 353,68 |
| | a) bieżące | 55 254 152,32 | 41 062 353,68 |
| | b) terminowe | 168 750,00 | 0,00 |
| IV | Zobowiązania wobec sektora budżetowego | 27 389 689,32 | 19 521 786,44 |
| | 1. Bieżące | 27 389 689,32 | 19 521 786,44 |
| | 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 | 1 569 328,79 | 1 575 501,95 |
| IX | Koszty i przychody rozliczane w czasie | 82 536,54 | 84 894,03 |
| | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | 44 965,90 | 53 285,69 |
| | 2. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów | 37 570,64 | 31 608,34 |
| X | Rezerwy | 605 910,75 | 880 153,91 |
| | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 62 892,00 | 105 458,00 |
| | 2. Pozostałe rezerwy | 543 018,75 | 774 695,91 |
| XI | Zobowiązania podporządkowane | 0,00 | 0,00 |
| XII | Kapitał (fundusz) podstawowy | 893 600,00 | 910 400,00 |
| XIII | Kapitał (fundusz) zapasowy | 8 406 755,98 | 7 743 191,16 |
| 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 | 155 789,06 | 696 564,82 |
| XVIII | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| | SUMA PASYWÓW | 193 110 816,25 | 175 118 250,26 |
| | Współczynnik wypłacalności | 15,88% | 15,71% |

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

Podpis: *Iwona Król-Osowska*

Data: 2021-03-29

ZARZĄD BANKU

 Członek Zarządu Główny Księgowy
Iwona Król-Osowska

 Złota Prezesa
Agnieszka Knapka
 (podpisy członków Zarządu)

 PREZES ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Ozorkowie
mqr Bożumi Gieraga

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2020

| | Treść informacji | Stan na koniec roku: | |
|-----|--|----------------------|---------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane | 7 087 596,94 | 5 727 218,55 |
| | 1. Zobowiązania udzielone | 5 193 596,94 | 3 957 218,55 |
| | a) finansowe | 5 021 889,73 | 3 722 632,87 |
| | b) gwarancyjne | 171 707,21 | 234 585,68 |
| | 2. Zobowiązania otrzymane | 1 894 000,00 | 1 770 000,00 |
| | a) finansowe | 1 894 000,00 | 1 770 000,00 |
| | b) gwarancyjne | 0,00 | 0,00 |
| II | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 0,00 | 0,00 |
| III | Pozostałe | 77 133 260,77 | 76 453 644,60 |

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

Podpis: *Iwona Król-Osowska*

Data: 2021-03-29

| | | |
|--|---|---|
|  Członek Zarządu Główny Księgowy <i>Iwona Król-Osowska</i> | ZARZĄD BANKU Z Ed. Prezesa  <i>Agnieszka Komopa</i> |  PREZES ZARZĄDU BANKU SPÓDZIELCZAGO w Ozorkowie <i>mgr Bogumił Gieraga</i> |
| (podpisy członków Zarządu) | | |

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020

| | Treść informacji | Stan okresu: | |
|-------|---|--------------|--------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Przychody z tytułu odsetek | 3 679 204,60 | 5 080 948,50 |
| | 1. Od sektora finansowego | 317 979,50 | 808 713,31 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 2 929 456,08 | 3 425 644,92 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 216 739,54 | 276 882,78 |
| | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | 215 029,48 | 569 707,49 |
| II | Koszty odsetek | 697 634,30 | 1 234 493,26 |
| | 1. Od sektora finansowego | 0,00 | 107,29 |
| | 2. Od sektora niefinansowego | 674 880,84 | 1 165 040,29 |
| | 3. Od sektora budżetowego | 22 753,46 | 69 345,68 |
| III | Wynik z tytułu odsetek (I-II) | 2 981 570,30 | 3 846 455,24 |
| IV | Przychody z tytułu prowizji | 1 316 867,11 | 1 297 925,39 |
| V | Koszty prowizji | 111 472,35 | 94 170,48 |
| VI | Wynik z tytułu prowizji (IV-V) | 1 205 394,76 | 1 203 754,91 |
| 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 | 4 186 965,06 | 5 050 210,15 |
| XI | Pozostałe przychody operacyjne | 426 956,49 | 8 426,13 |
| XII | Pozostałe koszty operacyjne | 12 569,29 | 18 370,82 |
| XIII | Koszty działania banku | 4 096 244,94 | 3 862 653,22 |
| | 1. Wynagrodzenia | 2 330 116,44 | 2 366 287,34 |
| | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia | 449 775,74 | 445 511,30 |
| | 3. Inne | 1 316 352,76 | 1 050 854,58 |
| XIV | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | 203 567,11 | 164 999,58 |
| XV | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości | 369 996,47 | 360 112,46 |
| | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe | 369 996,47 | 360 112,46 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVI | Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości | 316 415,32 | 268 790,62 |
| | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe | 316 415,32 | 268 790,62 |
| | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| XVII | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI) | 53 581,15 | 91 321,84 |
| XVIII | Wynik działalności operacyjnej | 247 959,06 | 921 290,82 |
| 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 | 247 959,06 | 921 290,82 |
| XXI | Podatek dochodowy | 92 170,00 | 224 726,00 |
| XXII | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty) | 0,00 | 0,00 |
| XXIII | Zysk (strata) netto | 155 789,06 | 696 564,82 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Król-Osowska

Podpis: *Iwona Król-Osowska*
Data: 2021-03-29

 Członek Zarządu
 Główny Księgowy
Iwona Król-Osowska
 ZARZĄD BANKU
 Członek Zarządu
Agnieszka Konopa
 PREZES ZARZĄDU
 BANKU SPÓŁDZIELCZAGO
w Ozorkowie
mgr Bogumił Gieraga

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2020 do 31-12-2020

| | Treść informacji | Stan okresu: | |
|------------|--|---------------------|---------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I | Zysk/strata netto | 155 789,06 | 696 564,82 |
| II | Korekty razem: | 4 968 217,59 | 2 624 363,83 |
| | 1. Amortyzacja | 203 567,11 | 164 999,58 |
| | 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 | -274 243,16 | 26 288,88 |
| | 6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych | -14 868 178,46 | 1 940 949,71 |
| | 7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego | 2 383 360,43 | -8 376 216,80 |
| | 8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | -654 173,32 | -9 743 511,05 |
| | 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 | 0,00 | 0,00 |
| | 12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 18 169 350,74 | 18 329 244,93 |
| | 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 | -6 173,16 | 283 545,80 |
| | 16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 110 719,11 | 815,25 |
| | 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów | 5 962,30 | -1 752,47 |
| | 18. Inne korekty | -101 974,00 | |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II) | 5 124 006,65 | 3 320 928,65 |
| 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 | 329 816,25 | -273 898,27 |
| | 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 | 329 816,25 | -273 898,27 |
| | 6. Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | -329 816,25 | -273 898,27 |
| C | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I | Wpływy | 500,00 | 660,00 |
| | 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 | 500,00 | 660,00 |
| | 6. Inne wpływy finansowe | 0,00 | |
| II | Wydatki | 50 300,00 | -62 400,00 |
| | 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. 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 | 17 300,00 | -32 400,00 |
| | 8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 33 000,00 | -30 000,00 |
| | 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) | -49 800,00 | -61 740,00 |
| D | Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III) | 4 744 390,40 | 2 985 290,38 |
| E | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | 4 744 390,40 | 2 985 290,38 |
| | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| F | Środki pieniężne na początek okresu | 22 408 369,36 | 19 423 078,98 |
| G | Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym: | 27 152 759,76 | 22 408 369,36 |
| | - o ograniczonej możliwości dysponowania | 114 070,00 | 3 552 730,63 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Król-Osowska

Podpis: *Iwona Król-Osowska*

Data: 2021-03-29

ZARZĄD BANKU



Członek Zarządu
Główny Księgowy

Iwona Król-Osowska



Z-ca Prezesa
Agnieszka Kohopa

(podpisy członków Zarządu)



PREZES ZARZĄDU
BANKU SPÓDZIELCZEGO
w Ozorkowie

mgr Bogumił Gieraga

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2020

| | Treść informacji | Stan okresu: | |
|----|---|---------------------|---------------------|
| | | bieżącego | ubiegłego |
| I | Kapitał własny na początek okresu (BO) | 9 578 887,25 | 8 914 062,43 |
| | - korekty błędów podstawowych | | |
| II | Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach | 9 578 887,25 | 8 914 062,43 |
| | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 910 400,00 | 942 200,00 |
| | 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | -16 800,00 | -31 800,00 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 500,00 | |
| | - emisji akcji | | |
| | - wpłat udziałów członkowskich | 500,00 | 600,00 |
| | - dopłata do udziałów członkowskich | | |
| | - dywidenda | | |
| | - | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 17 300,00 | |
| | - umorzenia akcji | | |
| | - wypłat udziałów członkowskich | 17 300,00 | 32 400,00 |
| | - wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich | | |
| | - | | |
| | 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 893 600,00 | 910 400,00 |
| | 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 7 743 191,16 | 7 267 635,72 |
| | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 663 564,82 | 475 555,44 |
| | a) zwiększenia (z tytułu) | 663 564,82 | 475 555,44 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | | |
| | - podziału zysku (ustawowo) | | |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | | |
| | - podziału zysku | 663 564,82 | 475 495,44 |
| | - wpłat wpisowego | | 60,00 |
| | - przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny | | |
| | - | | |
| | - | | |
| | b) zmniejszenia (z tytułu) | 0,00 | |
| | - pokrycia straty | | |
| | - | | |
| | - | | |
| | 2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 8 406 755,98 | 7 743 191,16 |
| | 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 | 696 564,82 | |
| 6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 696 564,82 | 505 495,44 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | |
| 6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 696 564,82 | 505 495,44 |
| 6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych | -696 564,82 | -505 495,44 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | |
| - podziału zysku z lat ubiegłych | | |
| - | | |
| - | | |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 696 564,82 | 505 495,44 |
| - podział zysku netto | 696 564,82 | 505 495,44 |
| 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 | 155 789,06 | 696 564,82 |
| a) zysk netto | 155 789,06 | 696 564,82 |
| b) strata netto | 0,00 | |
| c) odpisy z zysku | | |
| III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 9 684 876,31 | 9 578 887,25 |
| IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 9 684 876,31 | 9 545 887,25 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Iwona Król-Osowska

Podpis: *Iwona Król-Osowska*

Data: 2021-03-29

| | | |
|--|--|--|
|  Członek Zarządu Główny Księgowy <i>Iwona Król-Osowska</i> |  ZARZĄD BANKU Z-ca Prezesa <i>Agnieszka Kohopa</i> Agnieszka Kohopa |  PREZES ZARZĄDU BANKU SPÓDZIELCZAGO w Ozorkowie <i>mgr Bogumił Gieraga</i> mgr Bogumił Gieraga |
| (podpisy członków Zarządu) | | |