

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 093 084,11	3 870 396,26
	1. W rachunku bieżącym	3 093 084,11	3 870 396,26
	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	29 696 295,34	32 288 945,07
	1. W rachunku bieżącym	23 695 412,60	20 483 647,37
	2. Terminowe	6 000 882,74	11 805 297,70
IV	Należności od sektora niefinansowego	73 561 248,62	70 369 241,73
	1. W rachunku bieżącym	2 944 673,83	2 569 187,52
	2. Terminowe	70 616 574,79	67 800 054,21
V	Należności od sektora budżetowego	10 009 604,00	13 562 963,86
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	10 009 604,00	13 562 963,86
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	147 874 771,28	113 849 202,57
	1. Banków	147 874 771,28	113 849 202,57
	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:	88 118,05	87 353,42
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 408 656,91	1 357 189,30
XV	Inne aktywa	380 194,55	420 194,63
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	380 194,55	420 194,63
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	546 438,23	516 481,54
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	532 090,00	497 329,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	14 348,23	19 152,54
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	267 621 673,09	237 285 230,38

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 088 251,59	0,00
	1. W rachunku bieżącym	1 088 251,59	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	205 767 549,05	182 152 492,20
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	140 810 367,42	118 395 959,58
	a) bieżące	48 235 597,02	41 673 581,95
	b) terminowe	92 574 770,40	76 722 377,63
	2. Pozostałe, w tym:	64 957 181,63	63 756 532,62
	a) bieżące	64 957 181,63	63 580 842,99
	b) terminowe	0,00	175 689,63
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	36 878 673,06	32 106 479,45
	1. Bieżące	36 878 673,06	32 106 479,45
	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	1 217 793,24	4 391 573,16
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	147 711,81	36 296,40
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	147 711,81	36 296,40
X	Rezerwy	1 281 443,74	1 256 721,14
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	309 071,00	284 429,00
	2. Pozostałe rezerwy	972 372,74	972 292,14
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	826 500,00	847 400,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	16 212 536,76	12 518 955,53
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	373 102,41
XVII	Zysk (strata) netto	3 972 482,57	3 373 478,82
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	267 621 673,09	237 285 230,38
	Współczynnik wypłacalności	20,68%	17,78%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:
Data: 2025-05-12

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Bank Spółdzielczy w Ozorkowie
ul. Plac Jana Pawła II 6
95-035 Ozorków

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzony na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 196 030,06	7 035 066,05
	1. Zobowiązania udzielone	5 923 030,06	4 335 066,05
	a) finansowe	2 684 347,29	3 745 740,30
	b) gwarancyjne	3 238 682,77	589 325,75
	2. Zobowiązania otrzymane	3 273 000,00	2 700 000,00
	a) finansowe	3 273 000,00	2 700 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	63 611 108,39	54 399 979,85

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2025-05-12

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	16 872 411,17	16 252 992,05
	1. Od sektora finansowego	1 562 014,87	2 192 458,60
	2. Od sektora niefinansowego	6 179 808,55	6 098 788,70
	3. Od sektora budżetowego	1 209 578,04	901 834,35
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 921 009,71	7 059 910,40
II	Koszty odsetek	5 511 152,20	5 809 153,13
	1. Od sektora finansowego	6 318,98	4 177,98
	2. Od sektora niefinansowego	3 767 597,30	3 622 775,36
	3. Od sektora budżetowego	1 737 235,92	2 182 199,79
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 361 258,97	10 443 838,92
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 394 035,74	1 401 845,97
V	Koszty prowizji	136 560,03	128 338,93
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 257 475,71	1 273 507,04
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	12 618 734,68	11 717 345,96
XI	Pozostałe przychody operacyjne	94 283,50	17 219,89
XII	Pozostałe koszty operacyjne	51 044,31	205 750,33
XIII	Koszty działania banku	7 075 481,16	5 900 711,38
	1. Wynagrodzenia	3 875 331,73	3 476 584,43
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 029 519,13	645 295,67
	3. Inne	2 170 630,30	1 778 831,28
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	229 434,05	190 506,76
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	917 860,46	1 245 648,05
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	917 860,46	1 245 648,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	562 688,37	309 616,49
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	562 688,37	309 616,49
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	355 172,09	936 031,56
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 001 886,57	4 501 565,82
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	5 001 886,57	4 501 565,82
XXI	Podatek dochodowy	1 029 404,00	1 128 087,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 972 482,57	3 373 478,82

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:
Data: 2025-05-12

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2024 do 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	3 972 482,57	3 373 478,82
II	Korekty razem:	-4 972 901,32	-33 216 353,46
	1. Amortyzacja	229 434,05	190 506,76
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-86 938,28	-91 296,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	24 722,60	363 530,03
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-34 025 099,43	-41 981 209,90
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 100 445,84	985 654,14
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	361 352,97	-5 513 966,41
	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	1 088 251,59	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	28 387 250,46	14 323 172,57
	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	-3 173 779,92	-1 407 968,68
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-29 956,69	-63 288,82
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	111 415,41	-4 952,52
	18. Inne korekty	40 000,08	-16 534,63
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-1 000 418,75	-29 842 874,64
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	86 469,00	95 088,00
	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	86 469,00	95 088,00
II	Wydatki	281 666,29	284 269,60
	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	281 666,29	284 269,60
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-195 197,29	-189 181,60
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	400,00
	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	400,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	73 900,00	63 300,00
	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	20 900,00	18 300,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	53 000,00	45 000,00
	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)	-73 900,00	-62 900,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-1 269 516,04	-30 094 956,24
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-1 269 516,04	-30 094 956,24
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	34 058 895,49	64 153 851,73
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	32 789 379,45	34 058 895,49
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	23 550 638,95	5 570 066,07

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2025-05-12

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2024

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	17 341 668,03	13 657 986,80
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	17 341 668,03	14 031 089,21
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	847 400,00	865 300,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-20 900,00	-17 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	400,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	0,00	400,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	20 900,00	18 300,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	20 900,00	18 300,00
	- wyśięg.niepełnych udziałów członkowskich		0,00
	-		0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	826 500,00	847 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	12 518 955,53	8 988 785,33
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 693 581,23	3 530 170,20
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 693 581,23	3 530 170,20
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- podziału zysku	3 320 478,82	3 530 170,20
	- wpłat wpisowego	0,00	0,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- zysk z lat ubiegłych	373 102,41	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	16 212 536,76	12 518 955,53
	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	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeszacowanie wartości aktywów	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	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	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	- inne	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	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	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	158 540,70	158 540,70
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 746 581,23	3 575 170,20
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 746 581,23	3 575 170,20
- korekty błędów podstawowych	0,00	373 102,41
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 746 581,23	3 948 272,61
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 746 581,23	-3 575 170,20
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 746 581,23	3 575 170,20
- podział zysku netto	0,00	0,00
fundusz zasobowy	3 693 581,23	3 530 170,20
Fundusz Rady Nadzorczej	18 000,00	15 000,00
ZFŚS	35 000,00	30 000,00
-	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	373 102,41
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	373 102,41
7. Wynik netto	3 972 482,57	3 373 478,82
a) zysk netto	3 972 482,57	3 373 478,82
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 240 250,60	17 341 668,03
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	21 096 602,70	17 288 668,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2025-05-12

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)