

BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31-12-2025

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 574 310,72	3 093 084,11
	1. W rachunku bieżącym	4 574 310,72	3 093 084,11
	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	32 805 772,34	29 696 295,34
	1. W rachunku bieżącym	27 005 225,82	23 695 412,60
	2. Terminowe	5 800 546,52	6 000 882,74
IV	Należności od sektora niefinansowego	73 187 951,08	73 561 248,62
	1. W rachunku bieżącym	3 709 886,99	2 944 673,83
	2. Terminowe	69 478 064,09	70 616 574,79
V	Należności od sektora budżetowego	12 085 074,53	10 009 604,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	12 085 074,53	10 009 604,00
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	195 220 281,22	147 874 771,28
	1. Banków	195 220 281,22	147 874 771,28
	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:	69 506,17	88 118,05
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 581 458,17	1 408 656,91
XV	Inne aktywa	770 569,10	380 194,55
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	770 569,10	380 194,55
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	615 152,18	546 438,23
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	604 471,00	532 090,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	10 681,18	14 348,23
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	321 873 337,51	267 621 673,09

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 323 312,98	1 088 251,59
	1. W rachunku bieżącym	1 323 312,98	1 088 251,59
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	227 432 711,08	205 767 549,05
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	154 562 178,23	140 810 367,42
	a) bieżące	60 318 646,42	48 235 597,02
	b) terminowe	94 243 531,81	92 574 770,40
	2. Pozostałe, w tym:	72 870 532,85	64 957 181,63
	a) bieżące	72 760 792,85	64 957 181,63
	b) terminowe	109 740,00	0,00
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	65 655 639,49	36 878 673,06
	1. Bieżące	65 655 639,49	36 878 673,06
	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	1 706 139,27	1 217 793,24
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	95 732,36	147 711,81
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	95 732,36	147 711,81
X	Rezerwy	1 516 899,91	1 281 443,74
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	464 985,00	309 071,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 051 914,91	972 372,74
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	826 100,00	826 500,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 040 816,57	16 212 536,76
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	3 047 254,58	3 972 482,57
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	321 873 337,51	267 621 673,09
	Współczynnik wypłacalności	22,17%	20,68%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2026-04-20

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2025

	Treść Informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	9 287 657,07	9 196 030,06
	1. Zobowiązania udzielone	5 568 657,07	5 923 030,06
	a) finansowe	3 417 703,70	2 684 347,29
	b) gwarancyjne	2 150 953,37	3 238 682,77
	2. Zobowiązania otrzymane	3 719 000,00	3 273 000,00
	a) finansowe	3 719 000,00	3 273 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	64 430 906,96	63 611 108,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2026-04-20

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść Informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	17 137 259,70	16 872 411,17
	1. Od sektora finansowego	1 498 997,38	1 562 014,87
	2. Od sektora niefinansowego	5 822 305,60	6 179 808,55
	3. Od sektora budżetowego	915 385,28	1 209 578,04
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	8 900 571,44	7 921 009,71
II	Koszty odsetek	5 774 741,71	5 511 152,20
	1. Od sektora finansowego	11 080,34	6 318,98
	2. Od sektora niefinansowego	3 672 917,61	3 767 597,30
	3. Od sektora budżetowego	2 090 743,76	1 737 235,92
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 362 517,99	11 361 258,97
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 494 539,59	1 394 035,74
V	Koszty prowizji	144 827,08	136 560,03
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 349 712,51	1 257 475,71
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	12 712 230,50	12 618 734,68
XI	Pozostałe przychody operacyjne	10 742,62	94 283,50
XII	Pozostałe koszty operacyjne	82 998,05	51 044,31
XIII	Koszty działania banku	8 336 211,62	7 075 481,16
	1. Wynagrodzenia	4 341 418,23	3 875 331,73
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 227 291,07	1 029 519,13
	3. Inne	2 767 502,32	2 170 630,30
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	256 616,70	229 434,05
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	340 952,54	917 860,46
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	340 952,54	917 860,46
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	133 696,37	562 688,37
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	133 696,37	562 688,37
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	207 256,17	355 172,09
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 839 890,58	5 001 886,57
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	3 839 890,58	5 001 886,57
XXI	Podatek dochodowy	792 636,00	1 029 404,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 047 254,58	3 972 482,57

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:
Data: 2026-04-20

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	3 047 254,58	3 972 482,57
II	Korekty razem:	1 470 057,41	-4 972 901,32
	1. Amortyzacja	256 616,70	229 434,05
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-13 740,69	-86 938,28
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	235 456,17	24 722,60
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-47 960 569,71	-34 025 099,43
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	0,00	2 100 445,84
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-1 702 172,99	361 352,97
	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	235 061,39	1 088 251,59
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	50 442 128,46	28 387 250,46
	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	488 346,03	-3 173 779,92
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-68 713,95	-29 956,69
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-51 979,45	111 415,41
	18. Inne korekty	-390 374,55	40 000,08
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	4 517 311,99	-1 000 418,75
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	628 800,46	86 469,00
	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)	600 000,00	0,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	28 800,46	86 469,00
II	Wydatki	410 806,08	281 666,29
	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	410 806,08	281 666,29
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	217 994,38	-195 197,29
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	0,00	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	0,00	
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	
II	Wydatki	144 602,76	73 900,00
	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	104 602,76	20 900,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	40 000,00	53 000,00
	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)	-144 602,76	-73 900,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	4 590 703,61	-1 269 516,04
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	4 590 703,61	-1 269 516,04
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	32 789 379,45	34 058 895,49
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	37 380 083,06	32 789 379,45
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	26 838 165,48	23 550 638,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2026-04-20

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2025

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	21 240 250,60	17 341 668,03
	- korekty błędów podstawowych		0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	21 240 250,60	17 341 668,03
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	826 500,00	847 400,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-400,00	-20 900,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji		0,00
	- wpłat udziałów członkowskich		0,00
	- dopłata do udziałów członkowskich		0,00
	- dywidenda		0,00
	-		0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	400,00	20 900,00
	- umorzenia akcji		0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	400,00	20 900,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich		0,00
	-		0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	826 100,00	826 500,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 212 536,76	12 518 955,53
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 828 279,81	3 693 581,23
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 828 279,81	3 693 581,23
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		0,00
	- podziału zysku (ustawowo)		0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		0,00
	- podziału zysku	3 828 279,81	3 320 478,82
	- wpłat wpisowego		0,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny		0,00
	- zysk z lat ubiegłych		373 102,41
	-		0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty		0,00
	-		0,00
	-		0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 040 816,57	16 212 536,76
	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
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		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
	- inne		0,00
	-		0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	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
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy		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	3 972 482,57	3 746 581,23
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 972 482,57	3 746 581,23
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 972 482,57	3 746 581,23
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 972 482,57	-3 746 581,23
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)	3 972 482,57	3 741 581,23
- fundusz zasobowy	3 828 279,81	3 693 581,23
- Fundusz Rady Nadzorczej	10 000,00	18 000,00
- ZFŚS	30 000,00	30 000,00
- oprocentowanie udziałów	104 202,76	0,00
-	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
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
b) zmniejszenie (z tytułu)	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	0,00
7. Wynik netto	3 047 254,58	3 972 482,57
a) zysk netto	3 047 254,58	3 972 482,57
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku		0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 142 902,42	21 240 250,60
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	24 095 902,42	21 096 602,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2026-04-20

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)