

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 704 270,83	3 493 968,82
	1. Od sektora finansowego	978 280,87	920 364,90
	2. Od sektora niefinansowego	2 402 614,04	2 250 215,93
	3. Od sektora budżetowego	279 985,07	286 008,32
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	43 390,85	37 379,67
II.	Koszty odsetek	502 362,37	472 041,78
	1. Od sektora finansowego	2,61	-
	2. Od sektora niefinansowego	410 602,67	370 935,62
	3. Od sektora budżetowego	91 757,09	101 106,16
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 201 908,46	3 021 927,04
IV.	Przychody z tytułu prowizji	843 898,86	837 258,72
V.	Koszty prowizji	128 812,92	111 687,82
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	715 085,94	725 570,90
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	3 916 994,40	3 747 497,94
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	25 468,28	12 951,02
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	11 496,62	1 671,35
XIII.	Koszty działania banku	2 700 734,64	2 536 997,04
	1. Wynagrodzenia	1 424 601,77	1 315 837,50
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	304 257,57	310 855,28
	3. Inne	971 875,30	910 304,26
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	199 759,27	208 712,59
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 207 262,57	670 320,05
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 207 262,57	670 320,05
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 875 461,76	188 287,52
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 875 461,76	188 287,52
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	331 800,81	482 032,53
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	698 671,34	531 035,45
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	698 671,34	531 035,45
XXI.	Podatek dochodowy	185 646,00	178 750,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	513 025,34	352 285,45

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych-Główny Księgowy

(pieczęć i podpis)

Bożena Mikołajek
Ożarów, 10-04-2020

Zarząd Banku :

Regina Zychewicz Prezes Zarządu

Sylvia Siemińska Wiceprezes Zarządu

Bożena Mikołajek Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

Sylvia Siemińska

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych-Główny Księgowy

Bożena Mikołajek

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	9 914 083,79	9 582 788,34
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	9 914 083,79	9 582 788,34
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	242 340,00	253 470,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 11 550,00	- 11 130,00
a)	zwiększenia (z tytułu)	1 050,00	1 470,00
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	1 050,00	1 470,00
	-	-	-
b)	zmniejszenia (z tytułu)	12 600,00	12 600,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	12 600,00	12 600,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	-	-	-
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	230 790,00	242 340,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 134 326,22	8 740 810,05
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	340 365,45	393 516,17
a)	zwiększenia (z tytułu)	340 365,45	393 516,17
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	340 285,45	393 376,17
	- wpłat wpisowego	80,00	140,00
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	9 474 691,67	9 134 326,22
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	85 132,12	85 132,12
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	85 132,12	85 132,12
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
4.1.	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00

Jan *cluj* *RKycy*

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
	5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- z przebiegowania funduszu rezerwowego	-	-
	-	-	-
	5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	352 285,45	403 376,17
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	352 285,45	403 376,17
	- korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	352 285,45	403 376,17
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	352 285,45	403 376,17
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	340 285,45	393 376,17
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	12 000,00	10 000,00
	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	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)	-	-
	- pokrycie str. z F. Zasob.	-	-
	-	-	-
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
	7. Wynik netto	513 025,34	352 285,45
	a) zysk netto	513 025,34	352 285,45
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	10 403 639,13	9 914 083,79
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	10 403 639,13	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek
 Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych - Główny Księgowy

(pieczęć i podpis)
 Ożarów, 10.04.2020 jek

Zarząd Banku :

Regina Zychewicz Prezes Zarządu
 Sylwia Siemińska Wiceprezes Zarządu
 Bożena Mikołajek Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu
 ds. handlowych

Sylwia Siemińska

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowych - Główny Księgowy

Bożena Mikołajek

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 456 471,22	2 415 596,82
I.	Zysk (strata) netto	513 025,34	352 285,45
II.	Korekty razem:	943 445,88	2 063 311,37
1.	Amortyzacja	199 759,27	208 712,59
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	139 073,38	30 993,02
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 121 364,70	- 63,71
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 9 075 711,67	- 1 014 682,22
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 2 574 405,54	- 4 534 980,07
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 644 342,87	5 296 627,90
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	184 002,73	- 102 125,82
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 59 477,15	- 43 591,25
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 911,92	716,07
18.	Inne korekty	- 395 685,23	- 192 340,42
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 456 471,22	2 415 596,82
B	Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 1 213 992,93	- 140 699,80
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	1 213 992,93	140 699,80
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	225 000,00	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	988 992,93	140 699,80
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 1 213 992,93	- 140 699,80

Jan *clik* *Ryba*

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Ożarowie
 Adres siedziby Banku - ul. Długa 14, 27-530 Ożarów
 Nr kodu bankowego - 94230000

Bank Spółdzielczy w Ożarowie

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 23 470,00	- 20 990,00
I.	Wpływy	1 130,00	1 610,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 050,00	1 470,00
6.	Inne wpływy finansowe	80,00	140,00
II.	Wydatki	24 600,00	22 600,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	12 600,00	12 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	12 000,00	10 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 23 470,00	- 20 990,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	219 008,29	2 253 907,02
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	219 008,29	2 253 907,02
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	11 173 728,96	8 919 821,94
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	11 392 737,25	11 173 728,96
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych-Główny Księgowy

Bożena Mikołajek
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Regina Zychewicz Prezes Zarządu
 Sylwia Siemińska Wiceprezes Zarządu
 Bożena Mikołajek Wiceprezes Zarządu

Ożarów, 10-04-2020

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Sylwia Siemińska

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych-Główny Księgowy

Bożena Mikołajek

PREZES ZARZĄDU

Regina Zychewicz