

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 870 396,26	3 667 282,70
	1. W rachunku bieżącym	3 870 396,26	3 667 282,70
	2. Rezerwa obowiazkowa	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	32 288 945,07	63 572 669,01
	1. W rachunku bieżącym	20 483 647,37	19 112 199,43
	2. Terminowe	11 805 297,70	44 460 469,58
IV	Należności od sektora niefinansowego	70 369 241,73	64 017 761,11
	1. W rachunku bieżącym	2 569 187,52	1 675 642,48
	2. Terminowe	67 800 054,21	62 342 118,63
V	Należności od sektora budżetowego	13 562 963,86	14 100 085,66
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	13 562 963,86	14 100 085,66
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	113 849 202,57	71 871 784,67
	1. Banków	113 849 202,57	71 871 784,67
	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:	87 353,42	97 187,95
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	1 357 189,30	1 253 591,93
XV	Inne aktywa	420 194,63	330 950,00
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	420 194,63	330 950,00
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	516 481,54	501 653,47
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	497 329,00	445 235,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 152,54	56 418,47
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	237 285 230,38	220 376 228,50

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2023

	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	182 152 492,20	156 328 299,45
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	118 395 959,58	99 777 564,01
	a) bieżące	41 673 581,95	36 882 782,13
	b) terminowe	76 722 377,63	62 894 781,88
	2. Pozostałe, w tym:	63 756 532,62	56 550 735,44
	a) bieżące	63 580 842,99	56 381 142,86
	b) terminowe	175 689,63	169 592,58
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	32 106 479,45	43 607 499,63
	1. Bieżące	32 106 479,45	43 607 499,63
	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	4 391 573,16	5 799 541,84
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	36 296,40	89 709,67
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	48 460,75
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	36 296,40	41 248,92
X	Rezerwy	1 256 721,14	893 191,11
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	284 429,00	253 596,00
	2. Pozostałe rezerwy	972 292,14	639 595,11
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	847 400,00	865 300,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	12 518 955,53	8 988 785,33
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	373 102,41	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	3 373 478,82	3 575 170,20
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	237 285 230,38	220 376 228,50
	Współczynnik wypłacalności	17,78%	15,72%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2024-06-11

ZARZĄD BANKU

[podpisy członków Zarządu]

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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 035 066,05	7 076 036,31
	1. Zobowiązania udzielone	4 335 066,05	5 080 036,31
	a) finansowe	3 745 740,30	4 494 707,43
	b) gwarancyjne	589 325,75	585 328,88
	2. Zobowiązania otrzymane	2 700 000,00	1 996 000,00
	a) finansowe	2 700 000,00	1 996 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	54 399 979,85	80 457 466,59

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2024-06-11

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	16 252 992,05	13 126 228,91
	1. Od sektora finansowego	2 192 458,60	2 667 075,28
	2. Od sektora niefinansowego	6 098 788,70	5 568 489,87
	3. Od sektora budżetowego	901 834,35	864 249,68
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	7 059 910,40	4 026 414,08
II	Koszty odsetek	5 809 153,13	2 927 254,44
	1. Od sektora finansowego	4 177,98	3 311,12
	2. Od sektora niefinansowego	3 622 775,36	1 061 180,79
	3. Od sektora budżetowego	2 182 199,79	1 862 762,53
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 443 838,92	10 198 974,47
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 401 845,97	1 416 668,37
V	Koszty prowizji	128 338,93	121 110,48
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 273 507,04	1 295 557,89
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	11 717 345,96	11 494 532,36
XI	Pozostałe przychody operacyjne	17 219,89	134 776,73
XII	Pozostałe koszty operacyjne	205 750,33	48 916,61
XIII	Koszty działania banku	5 900 711,38	5 856 404,93
	1. Wynagrodzenia	3 476 584,43	2 835 873,42
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	645 295,67	537 517,22
	3. Inne	1 778 831,28	2 483 014,29
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	190 506,76	169 787,33
XV	Odписы na rezerwy i aktualizacja wartości	1 245 648,05	992 565,04
	1. Odписы na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 245 648,05	992 565,04
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	309 616,49	67 512,02
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	309 616,49	67 512,02
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	936 031,56	925 053,02
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	4 501 565,82	4 629 147,20
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	4 501 565,82	4 629 147,20
XXI	Podatek dochodowy	1 128 087,00	1 053 977,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	3 373 478,82	3 575 170,20

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2024-06-11

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	3 373 478,82	3 575 170,20
II	Korekty razem:	-33 216 353,46	-1 048 327,89
	1. Amortyzacja	190 506,76	169 787,33
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-91 296,00	0,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	363 530,03	347 054,03
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-41 981 209,90	12 743 260,09
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	985 654,14	-19 446 716,62
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 513 966,41	4 373 569,69
	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	-1 350 065,10
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 323 172,57	-2 314 058,22
	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	-1 407 968,68	4 440 453,61
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-63 288,82	-218 590,84
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-4 952,52	2 750,14
	18. Inne korekty	-16 534,63	204 228,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-29 842 874,64	2 526 842,31
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	95 088,00	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	95 088,00	0,00
II	Wydatki	284 269,60	192 187,95
	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. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	284 269,60	192 187,95
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-189 181,60	-192 187,95
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	400,00	720,00
	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	400,00	720,00
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	63 300,00	21 300,00
	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	18 300,00	17 300,00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	45 000,00	4 000,00
	9. Nabywanie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-62 900,00	-20 580,00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-30 094 956,24	2 314 074,36
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-30 094 956,24	2 314 074,36
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	64 153 851,73	20 465 407,77
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	34 058 895,49	22 779 482,13
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	5 570 066,07	4 857 608,01

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2024-06-11

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2023

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	13 657 986,80	10 103 396,60
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	14 031 089,21	10 103 396,60
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	865 300,00	882 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-17 900,00	-16 700,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	600,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	400,00	600,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	0,00	0,00
	- dywidenda	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	18 300,00	17 300,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	18 300,00	17 300,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	847 400,00	865 300,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 988 785,33	8 562 545,04
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 530 170,20	426 240,29
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 530 170,20	426 240,29
	- 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	3 530 170,20	426 120,29
	- wpłat wpisowego	0,00	120,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	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	12 518 955,53	8 988 785,33
	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	3 575 170,20	430 120,29
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 575 170,20	430 120,29
- korekty błędów podstawowych	373 102,41	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 948 272,61	430 120,29
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 575 170,20	-430 120,29
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)	3 575 170,20	430 120,29
- podział zysku netto		430 120,29
fundusz zasobowy	3 530 170,20	0,00
Fundusz Rady Nadzorczej	15 000,00	0,00
ZFŚS	30 000,00	0,00
-	0,00	0,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	373 102,41	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
-	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	373 102,41	
7. Wynik netto	3 373 478,82	3 575 170,20
a) zysk netto	3 373 478,82	3 575 170,20
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	17 341 668,03	13 657 986,80
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	17 288 668,03	13 612 986,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Podpis:

Data: 2024-06-11

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)