

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

# Bank Spółdzielczy w Ożarowie

## BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>2 381 361,08</b>	<b>1 599 661,87</b>
	1. W rachunku bieżącym	2 381 361,08	1 599 661,87
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>80 622 861,96</b>	<b>66 525 607,85</b>
	1. W rachunku bieżącym	26 083 444,41	9 793 075,38
	2. Terminowe	54 539 417,55	56 732 532,47
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>49 066 757,04</b>	<b>47 920 966,29</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 162 269,96	1 374 729,53
	2. Terminowe	47 904 487,08	46 546 236,76
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>5 410 044,96</b>	<b>5 940 667,97</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	5 410 044,96	5 940 667,97
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>15 265 847,32</b>	<b>2 222 936,70</b>
	1. Banków	10 321 171,76	2 222 936,70
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 944 675,56	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>786 610,00</b>	<b>786 610,00</b>
	1. W instytucjach finansowych	785 400,00	785 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 210,00	1 210,00
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>1 027,06</b>	<b>17 026,60</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>3 401 122,47</b>	<b>3 173 994,41</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>193 011,82</b>	<b>762 163,09</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	193 011,82	762 163,09
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>168 466,80</b>	<b>393 467,55</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	157 369,00	383 591,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 097,80	9 876,55
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>157 297 110,51</b>	<b>129 343 102,33</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych - Główny Księgowy

*Bożena Mikołajek*  
(podpis)

Ożarów, 26-04-2021

Zarząd Banku :

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

Wiceprezes Zarządu PREZES ZARZĄDU

ds. handlowych

*Sylwia Siemińska*

*Regina Zychewicz*

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych - Główny Księgowy

*Bożena Mikołajek*

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

# Bank Spółdzielczy w Ożarowie

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	120 165 959,56	105 558 431,50
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	65 973 080,26	61 326 293,38
	a) bieżące	41 342 037,51	32 101 215,74
	b) terminowe	24 631 042,75	29 225 077,64
	2. Pozostałe, w tym:	54 192 879,30	44 232 138,12
	a) bieżące	48 487 089,04	38 158 058,92
	b) terminowe	5 705 790,26	6 074 079,20
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 041 620,62	11 918 235,90
	1. Bieżące	26 041 620,62	11 918 235,90
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	229 162,75	885 015,89
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	31 487,27	28 527,18
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	31 487,27	28 527,18
X.	Rezerwy	233 340,00	549 252,73
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86 392,00	197 725,00
	2. Pozostałe rezerwy	146 948,00	351 527,73
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	229 240,00	230 790,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	9 964 662,00	9 474 691,67
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	85 132,12	85 132,12
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	216 506,19	513 025,34
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>157 297 110,51</b>	<b>129 343 102,33</b>
	Współczynnik wypłacalności	19,32	19,80

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Wiceprezes Zarządu

ds.finansowych-Główny Księgowy

*Bożena Mikołajek*  
 Bożena Mikołajek

Zarząd Banku:

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

Ożarów, 26-04-2021

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

*Sylwia Siemińska*  
 Sylwia Siemińska

PREZES ZARZĄDU

*Regina Zychewicz*  
 Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu

ds.finansowych-Główny Księgowy

*Bożena Mikołajek*  
 Bożena Mikołajek



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

# Bank Spółdzielczy w Ożarowie

## POZYCJE POZABILANSOWE

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	2 417 664,04	2 888 041,47
	1. Zobowiązania udzielone:	2 417 664,04	2 888 041,47
	a) finansowe	2 417 664,04	2 888 041,47
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	35 535 107,00	33 243 721,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych - Główny Księgowy

.....*Bożena Mikołajek*  
(podpis)

### Zarząd Banku :

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

Ożarów, 26-04-2021

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

*Sylwia Siemińska*

PREZES ZARZĄDU

*Regina Zychewicz*

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych - Główny Księgowy

*Bożena Mikołajek*

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

# Bank Spółdzielczy w Ożarowie

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	2 670 611,26	3 704 270,83
	1. Od sektora finansowego	450 419,87	978 280,87
	2. Od sektora niefinansowego	2 051 627,35	2 402 614,04
	3. Od sektora budżetowego	143 825,98	279 985,07
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	24 738,06	43 390,85
II.	<b>Koszty odsetek</b>	226 391,69	502 362,37
	1. Od sektora finansowego	-	2,61
	2. Od sektora niefinansowego	200 841,00	410 602,67
	3. Od sektora budżetowego	25 550,69	91 757,09
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	2 444 219,57	3 201 908,46
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	856 746,97	843 898,86
V.	<b>Koszty prowizji</b>	139 181,14	128 812,92
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	717 565,83	715 085,94
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	-	-
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	3 161 785,40	3 916 994,40
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	276 335,61	25 468,28
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	144 868,23	11 496,62
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	2 766 656,01	2 700 734,64
	1. Wynagrodzenia	1 389 484,59	1 424 601,77
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	337 015,72	304 257,57
	3. Inne	1 040 155,70	971 875,30
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	207 594,56	199 759,27
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	61 483,03	2 207 262,57
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	61 483,03	2 207 262,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	105 295,01	1 875 461,76
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	105 295,01	1 875 461,76
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	- 43 811,98	331 800,81
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	362 814,19	698 671,34
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	362 814,19	698 671,34
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	146 308,00	185 646,00
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	-	-
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	216 506,19	513 025,34

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych - Główny Księgowy

(podpis)

*Bożena Mikołajek*  
Ożarów, 26-04-2021

**Zarząd Banku :**

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

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych

*Sylwia Siemińska*

PREZES ZARZĄDU

*Regina Zychewicz*

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowych - Główny Księgowy

*Bożena Mikołajek*



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>10 403 639,13</b>	<b>9 914 083,79</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>10 403 639,13</b>	<b>9 914 083,79</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>230 790,00</b>	<b>242 340,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 550,00	11 550,00
	a) zwiększenia (z tytułu )	13 515,01	1 050,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	13 075,01	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	440,00	1 050,00
	b) zmniejszenia (z tytułu )	15 065,01	12 600,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	12 450,00	12 600,00
	- prześiegowania	2 615,01	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>229 240,00</b>	<b>230 790,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>9 474 691,67</b>	<b>9 134 326,22</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	489 970,33	340 365,45
	a) zwiększenia (z tytułu )	489 970,33	340 365,45
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	488 025,34	340 285,45
	- wpłat wpisowego	20,00	80,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy po wypłacie dywidendy	1 924,99	-
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>9 964 662,00</b>	<b>9 474 691,67</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>85 132,12</b>	<b>85 132,12</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>85 132,12</b>	<b>85 132,12</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>100 000,00</b>	<b>100 000,00</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>100 000,00</b>	<b>100 000,00</b>

*Spółdzielcy Ożarów*

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		za 2020 r.	za 2019 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	-	-
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>513 025,34</b>	<b>352 285,45</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	513 025,34	352 285,45
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	513 025,34	352 285,45
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu )	216 506,19	352 285,45
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	216 506,19	340 285,45
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	12 000,00
-	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 )	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6.9.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>216 506,19</b>	<b>513 025,34</b>
a)	zysk netto	216 506,19	513 025,34
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>10 595 540,31</b>	<b>10 403 639,13</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b>	<b>10 595 540,31</b>	<b>10 391 639,13</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek Zarządu

ds.finansowych-Główny Księgowy

(podpis) Bożena Mikołajek  
 Ożarów, 26-04-2021

**Zarząd Banku :**

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

**Wiceprezes Zarządu**  
 ds. handlowych  
 Sylwia Siemińska

**PREZES ZARZĄDU**  
 Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu  
 ds.finansowych-Główny Księgowy  
 Bożena Mikołajek



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

# Bank Spółdzielczy w Ożarowie

## RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>17 515 396,33</b>	<b>1 456 471,22</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>216 506,19</b>	<b>513 025,34</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>17 298 890,14</b>	<b>943 445,88</b>
1.	Amortyzacja	207 594,56	199 759,27
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 315 912,73	139 073,38
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 13 042 910,62	121 364,70
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	2 193 114,92	9 075 711,67
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 615 167,74	- 2 574 405,54
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	28 730 912,78	12 644 342,87
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	- 655 853,14	184 002,73
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	225 000,75	59 477,15
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	2 960,09	2 911,92
18.	Inne korekty	569 151,27	395 685,23
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>17 515 396,33</b>	<b>1 456 471,22</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 418 723,08</b>	<b>- 1 213 992,93</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	-	-
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	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>418 723,08</b>	<b>1 213 992,93</b>
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	418 723,08	988 992,93
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 418 723,08</b>	<b>- 1 213 992,93</b>

*Sara Dula Rychalska*

# Bank Spółdzielczy w Ożarowie

str. 2.

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

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	- 24 605,01	- 23 470,00
I.	<b>Wpływy</b>	460,00	1 130,00
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	440,00	1 050,00
6.	Inne wpływy finansowe	20,00	80,00
II.	<b>Wydatki</b>	25 065,01	24 600,00
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	12 450,00	12 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	10 000,00	12 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	2 615,01	-
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	- 24 605,01	- 23 470,00
D.	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	17 072 068,24	219 008,29
E.	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	17 072 068,24	219 008,29
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	11 392 737,25	11 173 728,96
G.	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	28 464 805,49	11 392 737,25
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

**Zarząd Banku :**

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

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowych-Główny Księgowy  
(podpis) *Bożena Mikołajek*  
Bożena Mikołajek

Ożarów, 26-04-2021

Wiceprezes Zarządu  
ds. handlowych  
*Sylwia Siemińska*  
Sylwia Siemińska

PREZES ZARZĄDU  
*Regina Zychewicz*  
Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu  
ds. finansowych-Główny Księgowy  
*Bożena Mikołajek*  
Bożena Mikołajek