

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

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 672 532,34	2 381 361,08
	1. W rachunku bieżącym	1 672 532,34	2 381 361,08
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	35 957 347,71	80 622 861,96
	1. W rachunku bieżącym	15 939 493,47	26 083 444,41
	2. Terminowe	20 017 854,24	54 539 417,55
IV.	Należności od sektora niefinansowego	50 776 023,97	49 066 757,04
	1. W rachunku bieżącym	1 505 032,08	1 162 269,96
	2. Terminowe	49 270 991,89	47 904 487,08
V.	Należności od sektora budżetowego	5 190 625,97	5 410 044,96
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	5 190 625,97	5 410 044,96
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	77 435 515,74	15 265 847,32
	1. Banków	62 327 387,05	10 321 171,76
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 959 382,97	4 944 675,56
	3. Pozostałe	10 148 745,72	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	831 210,00	786 610,00
	1. W instytucjach finansowych	830 000,00	785 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	1 210,00	1 210,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	-	1 027,06
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 413 637,64	3 401 122,47
XV.	Inne aktywa	1 168 542,80	193 011,82
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 168 542,80	193 011,82
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	189 007,46	168 466,80
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	158 530,00	157 369,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	30 477,46	11 097,80
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	176 634 443,63	157 297 110,51

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek
 Signed by / Podpisano przez:

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowych-Główny Księgowy
 Bożena Mikołajek

(podpis) Date / Data: 2022-05-23 13:10

Ożarów, 23-05-2022

Zarząd Banku :

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

Signed by / Podpisano przez:

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowych
 Sylwia Siemińska

Sylwia Siemińska
 Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Date / Data: 2022-05-23 13:15

Signed by / Podpisano przez:

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowych-Główny Księgowy
 Bożena Mikołajek

Bożena Mikołajek
 Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Date / Data: 2022-05-23 13:09

Signed by / Podpisano przez:

PREZES ZARZĄDU
 Regina Zychewicz

Regina Zychewicz

Date / Data: 2022-05-23 13:05

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

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	126 258 635,39	120 165 959,56
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	74 333 098,97	65 973 080,26
	a) bieżące	49 995 662,86	41 342 037,51
	b) terminowe	24 337 436,11	24 631 042,75
	2. Pozostałe, w tym:	51 925 536,42	54 192 879,30
	a) bieżące	46 829 170,88	48 487 089,04
	b) terminowe	5 096 365,54	5 705 790,26
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	37 510 862,59	26 041 620,62
	1. Bieżące	37 510 862,59	26 041 620,62
	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	1 400 034,24	229 162,75
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	19 296,68	31 487,27
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	19 296,68	31 487,27
X.	Rezerwy	264 179,96	233 340,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86 475,00	86 392,00
	2. Pozostałe rezerwy	177 704,96	146 948,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	225 940,00	229 240,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 187 224,07	9 964 662,00
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	79 096,24	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	589 174,46	216 506,19
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	176 634 443,63	157 297 110,51
	Współczynnik wypłacalności	19,52	19,32

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Signed by / Podpisano przez:

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych-Główny Księgowy
 Bożena Mikołajek

Bożena Mikołajek
 Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Date / Data: 2022-05-23 13:10

Ożarów, 23-05-2022

Zarząd Banku :

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

Wiceprezes Zarządu ds. Histoarycznych
 Sylwia Siemińska

Signed by / Podpisano przez:

Sylwia Siemińska
 Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Date / Data: 2022-05-23 13:16

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych-Główny Księgowy
 Bożena Mikołajek

Signed by / Podpisano przez:

Bożena Mikołajek
 Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Date / Data: 2022-05-23 13:10

PREZES ZARZĄDU
 Regina Zychewicz

Signed by / Podpisano przez:

Regina Zychewicz

Date / Data: 2022-05-23 13:06

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

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 435 702,24	2 417 664,04
	1. Zobowiązania udzielone:	1 435 702,24	2 417 664,04
	a) finansowe	1 435 702,24	2 417 664,04
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostale	33 796 522,39	35 535 107,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Signed by / Podpisano przez:

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych, Główny Księgowy

Bożena Mikołajek
 Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Bożena Mikołajek

(podpis)

Date / Data: 2022-05-23 13:11

Zarząd Banku :

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

Ożarów, 23-05-2022

Signed by / Podpisano przez:

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
 Sylwia Siemińska

Sylwia Siemińska
 Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Date / Data: 2022-05-23 13:16

Signed by / Podpisano przez:

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych, Główny Księgowy
 Bożena Mikołajek

Bożena Mikołajek
 Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Date / Data: 2022-05-23 13:11

Signed by / Podpisano przez:

PREZES ZARZĄDU
 Regina Zychewicz

Regina Zychewicz

Date / Data: 2022-05-23 13:06

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 468 641,88	2 670 611,26
	1. Od sektora finansowego	112 245,06	450 419,87
	2. Od sektora niefinansowego	1 928 308,24	2 051 627,35
	3. Od sektora budżetowego	60 310,68	143 825,98
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	367 777,90	24 738,06
II.	Koszty odsetek	50 939,30	226 391,69
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	19 721,51	200 841,00
	3. Od sektora budżetowego	31 217,79	25 550,69
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 417 702,58	2 444 219,57
IV.	Przychody z tytułu prowizji	987 141,38	856 746,97
V.	Koszty prowizji	152 437,63	139 181,14
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	834 703,75	717 565,83
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	3 252 406,33	3 161 785,40
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	179 313,43	276 335,61
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	348 039,15	144 868,23
XIII.	Koszty działania banku	2 545 961,72	2 766 656,01
	1. Wynagrodzenia	1 323 681,91	1 389 484,59
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	289 968,43	337 015,72
	3. Inne	932 311,38	1 040 155,70
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	204 099,60	207 594,56
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	175 114,26	61 483,03
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	175 114,26	61 483,03
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	512 606,43	105 295,01
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	512 606,43	105 295,01
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 337 492,17	- 43 811,98
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	671 111,46	362 814,19
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	671 111,46	362 814,19
XXI.	Podatek dochodowy	81 937,00	146 308,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	589 174,46	216 506,19

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek
 Signed by / Podpisano przez:

Zarząd Banku :

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

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych, Główny Księgowy
 Bożena Mikołajek

Bożena Mikołajek
 Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Uwaga, 23-05-2022
 Date / Data: 2022-05-23 13:13

Signed by / Podpisano przez:

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych, Główny Księgowy
 Sylwia Siemińska

Sylwia Siemińska
 Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Date / Data: 2022-05-23 13:17

Signed by / Podpisano przez:

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych, Główny Księgowy
 Bożena Mikołajek

Bożena Mikołajek
 Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Date / Data: 2022-05-23 13:12

Signed by / Podpisano przez:

PREZES ZARZĄDU
 Regina Zychewicz

Regina Zychewicz

Date / Data: 2022-05-23 13:07

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

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	10 595 540,31	10 403 639,13
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	10 595 540,31	10 403 639,13
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	229 240,00	230 790,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 3 300,00	- 1 550,00
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	- emisji akcji	220,00	13 515,01
	- z dywidendy	-	13 075,01
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	220,00	440,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	3 520,00	15 065,01
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	3 520,00	12 450,00
	- przeksięgowania	-	2 615,01
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	225 940,00	229 240,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 964 662,00	9 474 691,67
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	222 562,07	489 970,33
	a) zwiększenia (z tytułu)	222 562,07	489 970,33
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	216 506,19	488 025,34
	- wpłat wpisowego	20,00	20,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- dot.przeks.z fund.z aktual.wyceny	6 035,88	1 924,99
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	10 187 224,07	9 964 662,00
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	85 132,12	85 132,12
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 6 035,88	-
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	6 035,88	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	6 035,88	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	79 096,24	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)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00

		w 0,00 zł.	
poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	216 506,19	513 025,34
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	216 506,19	513 025,34
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	216 506,19	513 025,34
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	216 506,19	513 025,34
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	216 506,19	489 950,33
	- przekazania zysku na dywidendę	-	13 075,01
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	10 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
Dodaj nowy wiersz			
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	-	-
Dodaj nowy wiersz			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
Dodaj nowy wiersz			
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	589 174,46	216 506,19
a)	zysk netto	589 174,46	216 506,19
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	11 181 434,77	10 595 540,31
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 172 434,77	10 595 540,31

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Signed by / Podpisano przez:

Bożena Mikołajek
 Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych-Główny Księgowy
 Bożena Mikołajek

Date / Data: 2022-05-23 13:13

Zarząd Banku :

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

Signed by / Podpisano przez:

Sylwia Siemińska
 Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
 Sylwia Siemińska

Date / Data: 2022-05-23 13:17

Signed by / Podpisano przez:

Bożena Mikołajek
 Bank Spółdzielczy w Ożarowie

Wiceprezes Zarządu ds. finansowych-Główny Księgowy
 Bożena Mikołajek

Date / Data: 2022-05-23 13:13

Signed by / Podpisano przez:

Regina Zychewicz

PREZES ZARZĄDU
 Regina Zychewicz

Date / Data: 2022-05-23 13:07

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

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 427 890,08	17 515 396,33
I.	Zysk (strata) netto	589 174,46	216 506,19
II.	Korekty razem:	838 715,62	17 298 890,14
1.	Amortyzacja	204 099,60	207 594,56
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	30 839,96	315 912,73
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 50 152 466,37	- 13 042 910,62
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	34 521 563,31	2 193 114,92
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 1 489 847,94	- 615 167,74
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	17 561 917,80	28 730 912,78
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	1 170 871,49	655 853,14
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 20 540,66	225 000,75
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 12 190,59	2 960,09
18.	Inne korekty	- 975 530,98	569 151,27
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 427 890,08	17 515 396,33
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 12 277 389,76	- 418 723,08
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	12 277 389,76	418 723,08
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)	12 061 802,05	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	215 587,71	418 723,08
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 12 277 389,76	- 418 723,08

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 3 280,00	- 24 605,01
I.	Wpływy	240,00	460,00
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	220,00	440,00
6.	Inne wpływy finansowe	20,00	20,00
II.	Wydatki	3 520,00	25 065,01
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	3 520,00	12 450,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	10 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	2 615,01
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 3 280,00	- 24 605,01
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 10 852 779,68	17 072 068,24
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 10 852 779,68	17 072 068,24
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	28 464 805,49	11 392 737,25
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	17 612 025,81	28 464 805,49
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Signed by / Podpisano przez:

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowych-Główny Księgowy
 Bożena Mikołajek

Bożena Mikołajek
 Bank Spółdzielczy w
 Ożarowie

Date / Data: 2022-05-23 13:14

Ożarów, 23-05-2022

Zarząd Banku :

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

Signed by / Podpisano przez:

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowych
 Sylwia Siemińska

Sylwia Siemińska
 Bank Spółdzielczy w
 Ożarowie

Date / Data: 2022-05-23 13:18

Signed by / Podpisano przez:

Wiceprezes Zarządu
 ds. finansowych-Główny Księgowy
 Bożena Mikołajek

Bożena Mikołajek
 Bank Spółdzielczy w
 Ożarowie

Date / Data: 2022-05-23 13:14

Signed by / Podpisano przez:

PREZES ZARZĄDU
 Regina Zychewicz

Regina Zychewicz

Date / Data: 2022-05-23 13:08