

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 808 180,11	1 672 532,34
	1. W rachunku bieżącym	1 808 180,11	1 672 532,34
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	72 287 776,17	35 957 347,71
	1. W rachunku bieżącym	13 648 856,17	15 939 493,47
	2. Terminowe	58 638 920,00	20 017 854,24
IV.	Należności od sektora niefinansowego	50 862 422,83	50 776 023,97
	1. W rachunku bieżącym	691 236,58	1 505 032,08
	2. Terminowe	50 171 186,25	49 270 991,89
V.	Należności od sektora budżetowego	5 167 220,67	5 190 625,97
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	5 167 220,67	5 190 625,97
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	54 996 604,75	77 435 515,74
	1. Banków	39 856 137,62	62 327 387,05
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 994 128,06	4 959 382,97
	3. Pozostałe	10 146 339,07	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	1 371 210,00	831 210,00
	1. W instytucjach finansowych	1 370 000,00	830 000,00
	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	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 247 868,00	3 413 637,64
XV.	Inne aktywa	1 100 294,05	1 168 542,80
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 100 294,05	1 168 542,80
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	362 641,00	189 007,46
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	353 834,00	158 530,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	8 807,00	30 477,46
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	191 204 217,58	176 634 443,63

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Zarząd Banku :

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

.....

(podpis)

Ożarów, 04.04.2023

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	133 562 179,08	126 258 635,39
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	80 898 082,05	74 333 098,97
	a) bieżące	50 365 912,95	49 995 662,86
	b) terminowe	30 532 169,10	24 337 436,11
	2. Pozostałe, w tym:	52 664 097,03	51 925 536,42
	a) bieżące	49 103 889,63	46 829 170,88
	b) terminowe	3 560 207,40	5 096 365,54
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 475 717,96	37 510 862,59
	1. Bieżące	41 475 717,96	37 510 862,59
	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	1 466 778,05	1 400 034,24
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	21 258,22	19 296,68
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	21 258,22	19 296,68
X.	Rezerwy	820 925,35	264 179,96
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	227 515,00	86 475,00
	2. Pozostałe rezerwy	593 410,35	177 704,96
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	225 280,00	225 940,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 767 598,53	10 187 224,07
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	79 096,24	79 096,24
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	2 685 384,15	589 174,46
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	191 204 217,58	176 634 443,63
	Współczynnik wypłacalności	19,27	19,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Zarząd Banku :

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

.....

(podpis)

Ożarów,

04.04.2023

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 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 241 228,72	1 435 702,24
	1. Zobowiązania udzielone:	1 241 228,72	1 435 702,24
	a) finansowe	1 241 228,72	1 435 702,24
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	31 150 391,43	33 796 522,39

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Zarząd Banku :

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

.....
(podpis)

Ożarów,

04.04.2023

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 2022 r.	za 2021 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	9 158 028,82	2 468 641,88
	1. Od sektora finansowego	3 482 009,28	112 245,06
	2. Od sektora niefinansowego	3 454 101,56	1 928 308,24
	3. Od sektora budżetowego	576 977,17	60 310,68
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 644 940,81	367 777,90
II.	Koszty odsetek	1 694 239,89	50 939,30
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	666 679,08	19 721,51
	3. Od sektora budżetowego	1 027 560,81	31 217,79
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 463 788,93	2 417 702,58
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 146 100,91	987 141,38
V.	Koszty prowizji	171 427,14	152 437,63
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	974 673,77	834 703,75
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	8 438 462,70	3 252 406,33
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	18 982,15	179 313,43
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	33 036,28	348 039,15
XIII.	Koszty działania banku	4 791 627,29	2 545 961,72
	1. Wynagrodzenia	2 114 740,49	1 323 681,91
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	388 972,48	289 968,43
	3. Inne	2 287 914,32	932 311,38
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	185 790,00	204 099,60
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	80 807,98	175 114,26
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	80 807,98	175 114,26
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	89 478,85	512 606,43
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	89 478,85	512 606,43
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 8 670,87	- 337 492,17
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 455 662,15	671 111,46
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 455 662,15	671 111,46
XXI.	Podatek dochodowy	770 278,00	81 937,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 685 384,15	589 174,46

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Zarząd Banku :

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

.....

(podpis)

Ożarów, 04.04.2023

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 2022 r.	za 2021 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 181 434,77	10 595 540,31
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 181 434,77	10 595 540,31
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	225 940,00	229 240,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	660,00	3 300,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 200,00	220,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	2 200,00	220,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 860,00	3 520,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 860,00	3 520,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	225 280,00	225 940,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10 187 224,07	9 964 662,00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	580 374,46	222 562,07
	a) zwiększenia (z tytułu)	580 374,46	222 562,07
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	580 174,46	216 506,19
	- wpłat wpisowego	200,00	20,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- dotyczy przeks.z funduszu z akt.wyceny	-	6 035,88
	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	10 767 598,53	10 187 224,07
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	79 096,24	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	79 096,24
	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 2022 r.	za 2021 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	589 174,46	216 506,19
	6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	589 174,46	216 506,19
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	589 174,46	216 506,19
	6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	589 174,46	216 506,19
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	580 174,46	216 506,19
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	9 000,00	-
	- 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	2 685 384,15	589 174,46
	a) zysk netto	2 685 384,15	589 174,46
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	13 857 358,92	11 181 434,77
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 789 358,92	11 172 434,77

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Bożena Mikołajek

Zarząd Banku :

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

.....
 (podpis)

Ożarów,

04.04.2023

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

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 1 585 509,17	1 427 890,08
I.	Zysk (strata) netto	2 685 384,15	589 174,46
II.	Korekty razem:	- 4 270 893,32	838 715,62
1.	Amortyzacja	185 790,00	204 099,60
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	556 745,39	30 839,96
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	22 438 910,99	- 50 152 466,37
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 38 621 065,76	34 521 563,31
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 62 993,56	- 1 489 847,94
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	11 268 399,06	17 561 917,80
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	66 743,81	1 170 871,49
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych	- 173 633,54	- 20 540,66
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych przychodów	1 961,54	- 12 190,59
18.	Inne korekty	68 248,75	- 975 530,98
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 1 585 509,17	1 427 890,08
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 560 020,36	- 12 277 389,76
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	560 020,36	12 277 389,76
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)	540 000,00	12 061 802,05
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	20 020,36	215 587,71
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 560 020,36	- 12 277 389,76

poz.	Wyszczególnienie:	za 2022 r.	za 2021 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 9 460,00	- 3 280,00
I.	Wpływy	2 400,00	240,00
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	2 200,00	220,00
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	20,00
II.	Wydatki	11 860,00	3 520,00
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	2 860,00	3 520,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	9 000,00	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 9 460,00	- 3 280,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 2 154 989,53	- 10 852 779,68
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 2 154 989,53	- 10 852 779,68
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	17 612 025,81	28 464 805,49
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	15 457 036,28	17 612 025,81
	-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

.....

(podpis)

Ożarów,

04.04.2023

Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	
-	-	AKTYWA RAZEM - wg ustalenia
191 204 217,58	176 634 443,63	AKTYWA RAZEM
191 204 217,58	176 634 443,63	Sprawdzenie

<i>za dużo</i>	Legenda
<i>za mało</i>	

Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.	
191 204 217,58	176 634 443,63	AKTYWA RAZEM
191 204 217,58	176 634 443,63	PASYWA RAZEM
-	-	Sprawdzenie

<i>za dużo</i>	Legenda
<i>za mało</i>	

za 2022 r.	za 2021 r.	
2 685 384,15	589 174,46	Zysk (strata) netto - PASYWA
2 685 384,15	589 174,46	Zysk (strata) netto - R-K WYNIKÓW
-	-	Sprawdzenie
<i>za mało</i>		

589 174,46	216 506,19	Nadwyżka bilansowa do podziału
------------	------------	---------------------------------------

10 000,00		Inne przeznaczenie części zysku do podziału
-----------	--	--

11 181 434,77	Kapitał własny	BO
2 675 924,15	- zmiany poprzez zwiększeni i zmniejszenia	
13 857 358,92	Kapitał własny - poprzez zwiększenia i zmniejszenia	

68 000,00 sprawdzenie
- sprawdzenie do bilansu

ze znakiem (-)

uwzględnić faktyczne wpłaty z funduszu udziałów

za 2022 r.	za 2021 r.	
3 413 637,64	3 402 149,53	Stan majątku banku - netto - BO
3 247 868,00	3 413 637,64	Stan majątku banku - netto - BZ
-165 769,64	11 488,11	Różnica między BZ - BO
185 790,00	204 099,60	Amortyzacja okresu obrotowego - wg r-ku wynik.
20 020,36	215 587,71	Zmiana stanu z wzgl. amortyzacji
20 020,36	215 587,71	Nabycia i zbycia wg. rachunku przepływów
-	-	Sprawdzenie- porównanie

np. zakup akcji banku zrzecz./apeksowego /dłużne
papiery wartościowe - skorygować odpowiednio
nozucie w dz onercvinei

	Zysk (-) / strata (+) z tytułu sprzedaży m
--	--

ze znakiem (+)

(skorygować o faktyczne wypłaty)
(skorygować o faktyczne wypłaty)

za 2022 r.	za 2021 r.	
17 612 025,81	28 464 805,49	Środki pieniężne na początek okresu - AKTYWA
15 457 036,28	17 612 025,81	Środki pieniężne na koniec okresu - AKTYWA
- 2 154 989,53	- 10 852 779,68	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych
- 2 154 989,53	- 10 852 779,68	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych - P
-	-	Sprawdzenie

za dużo

za mało

Legenda

