

BILANS

poz.	AKTYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Aktywa razem	233 133 351,50	213 946 955,31
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2 646 783,98	2 018 975,81
	W rachunku bieżącym	2 646 783,98	2 018 975,81
	Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	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	86 678 248,15	97 056 950,73
	W rachunku bieżącym	41 159 885,42	27 193 347,72
	Terminowe	45 518 362,73	69 863 603,01
IV	Należności od sektora niefinansowego	67 154 252,36	66 284 425,20
	W rachunku bieżącym	447 006,36	362 085,42
	Terminowe	66 707 246,00	65 922 339,78
V	Należności od sektora budżetowego	7 931 831,38	4 579 901,87
	W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	Terminowe	7 931 831,38	4 579 901,87
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	62 897 882,23	38 016 391,84
	Banków	47 756 931,84	22 879 911,14
	Budżetu Państwa i budżetów terenowych	4 995 074,56	4 991 069,71
	Pozostałe	10 145 875,83	10 145 410,99
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 371 210,00	1 371 210,00
	W instytucjach finansowych	1 370 000,00	1 370 000,00
	W pozostałych jednostkach	1 210,00	1 210,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	0,00
	– wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	3 166 675,67	3 204 261,20
XV	Inne aktywa	784 000,73	871 419,56
	Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
	Pozostałe	784 000,73	871 419,56
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	502 467,00	543 419,10
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	490 210,00	533 274,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 257,00	10 145,10
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00

poz.	PASYWA	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Pasywa razem	233 133 351,50	213 946 955,31
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora finansowego	393 007,65	0,00
II	W rachunku bieżącym	393 007,65	0,00
	Terminowe	0,00	0,00
	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	179 886 136,30	162 386 584,81
	Rachunki oszczędnościowe, w tym:	118 863 779,85	96 546 428,10
	bieżące	63 635 169,42	53 993 941,88
III	terminowe	55 228 610,43	42 552 486,22
	Pozostałe, w tym:	61 022 356,45	65 840 156,71
	bieżące	57 144 481,43	62 248 227,29
	terminowe	3 877 875,02	3 591 929,42
	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	26 141 130,86	30 272 719,59
IV	Bieżące	26 141 130,86	30 272 719,59
	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	1 191 325,31	1 429 634,96
	Koszty i przychody rozliczane w czasie	19 170,83	20 904,21
IX	Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	19 170,83	20 904,21
	Rezerwy	1 444 705,73	1 335 787,41
X	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	280 214,00	282 218,00
	Pozostałe rezerwy	1 164 491,73	1 053 569,41
XI	Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	207 360,00	290 560,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	17 850 733,43	13 296 739,16
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	79 096,24	79 096,24
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	100 000,00	100 000,00
XV	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	5 820 685,15	4 734 928,93
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	Współczynnik wypłacalności	20.72	16.99

POZYCJE POZABILANSOWE

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
	Kwoty pozycji	0,00	0,00
	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	3 370 033,64	1 047 894,58
I	Zobowiązania udzielone:	3 370 033,64	1 047 894,58
	finansowe	3 370 033,64	1 047 894,58
	gwarancyjne	0,00	0,00
	Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00

	finansowe	0,00	0,00
	gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III	Pozostałe	31 752 650,01	31 724 002,76

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

poz.	Wyszczególnienie	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Przychody z tytułu odsetek	13 824 817,31	12 576 041,04
	Od sektora finansowego	4 918 054,68	5 132 371,05
	Od sektora niefinansowego	4 447 349,45	3 681 550,82
	Od sektora budżetowego	1 947 325,90	1 020 365,49
	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 512 087,28	2 741 753,68
II	Koszty odsetek	2 538 912,33	2 714 405,60
	Od sektora finansowego	0,00	0,00
	Od sektora niefinansowego	1 832 268,18	1 560 684,07
	Od sektora budżetowego	706 644,15	1 153 721,53
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 285 904,98	9 861 635,44
IV	Przychody z tytułu prowizji	1 202 963,49	1 187 789,00
V	Koszty prowizji	222 102,55	210 287,69
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	980 860,94	977 501,31
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X	Wynik działalności bankowej	12 266 765,92	10 839 136,75
XI	Pozostałe przychody operacyjne	89 826,00	32 038,57
XII	Pozostałe koszty operacyjne	113 748,02	23 311,96
XIII	Koszty działania banku	4 750 816,69	4 734 932,83
	Wynagrodzenia	2 889 644,29	2 784 930,43
	Ubezpieczenia i inne świadczenia	595 849,92	541 803,99
	Inne	1 265 322,48	1 408 198,41
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	245 671,66	200 760,85
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	250 432,44	176 484,74
	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	250 432,44	176 484,74
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	209 263,04	133 079,99
	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	209 263,04	133 079,99
	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	41 169,40	43 404,75
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	7 205 186,15	5 868 764,93
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00

	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	7 205 186,15	5 868 764,93
XXI	Podatek dochodowy	1 384 501,00	1 133 836,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	5 820 685,15	4 734 928,93

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	18 501 324,33	13 857 358,92
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	18 501 324,33	13 857 358,92
II	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	290 560,00	225 280,00
	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-83 200,00	65 280,00
	zwiększenia (z tytułu)	320,00	97 840,00
	– emisji akcji	320,00	2 240,00
	– z oprocentowania udziałów (dywidendy)	0,00	95 600,00
	zmniejszenia (z tytułu)	83 520,00	32 560,00
	– umorzenia akcji	0,00	32 560,00
	– zwrotu udziałów związanego z ustaniem członkostwa (wypowiedzenia)	83 520,00	0,00
	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	207 360,00	290 560,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 296 739,16	10 767 598,53
	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	4 553 994,27	2 529 140,63
	zwiększenia (z tytułu)	4 553 994,27	2 529 140,63
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	– podziału zysku (ustawowo)	0,00	2 529 000,63
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	4 553 994,27	0,00
	– wpłat z wpisowego	0,00	140,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	– pokrycia straty	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	17 850 733,43	13 296 739,16
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	79 096,24	79 096,24
	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
	– podatek odroczony od wyceny	0,00	0,00
	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	79 096,24	79 096,24
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00

	zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
	zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 734 928,93	2 685 384,15
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 734 928,93	2 685 384,15
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 734 928,93	2 685 384,15
	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-4 734 928,93	-2 685 384,15
	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	zmniejszenie (z tytułu)	4 734 928,93	2 685 384,15
	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	4 553 994,27	2 529 000,63
	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	30 000,00	15 000,00
	przekazanie zysku na fundusz socjalny	30 000,00	15 000,00
	przekazanie zysku na dywidendę	120 934,66	126 383,52
	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycie straty	0,00	0,00
	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	Wynik netto	5 820 685,15	4 734 928,93
	Zysk netto	5 820 685,15	4 734 928,93
	Strata netto	0,00	0,00
	Odpisy z zysku	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 057 874,82	18 501 324,33
IV	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 837 874,82	18 461 324,33

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

poz.	Wyszczególnienie:	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	4 987 683,64	9 968 399,07
I	Zysk (strata) netto	5 820 685,15	4 734 928,93
II	Korekty razem:	-833 001,51	5 233 470,14
1.	Amortyzacja	245 671,66	200 760,85
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	108 918,32	514 862,06
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-24 881 490,39	16 980 212,91
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	14 296 357,26	-15 244 688,76
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-4 221 756,67	-14 834 683,57
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	0,00	0,00

	(handlowych)		
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	393 007,65	0,00
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 367 962,76	17 621 407,36
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	-268 309,65	-52 143,09
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	40 952,10	-180 778,10
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-1 733,38	-354,01
18.	Inne korekty	87 418,83	228 874,49
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 987 683,64	9 968 399,07
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-208 086,13	-157 154,05
I	Wpływy	0,00	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	0,00	0,00
II	Wydatki	208 086,13	157 154,05
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.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	208 086,13	157 154,05
6.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-208 086,13	-157 154,05
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-234 134,66	-75 963,52
I	Wpływy	320,00	97 980,00
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	320,00	97 840,00
6.	Inne wpływy finansowe	0,00	140,00
II	Wydatki	234 454,66	173 943,52
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	30 000,00
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	204 454,66	158 943,52
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	30 000,00	15 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-234 134,66	-75 963,52
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	4 545 462,85	9 735 281,50
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	4 545 462,85	9 735 281,50
	– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	51 262 965,45	41 527 683,95
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	55 808 428,30	51 262 965,45
	– o ograniczonej możliwości dysponowania	24 320 810,44	14 385 733,04

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis

Informacja dodatkowa

Załączony plik

Informacja_Dodatkowa-sig-sig-sig.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	7 205 186,15
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	1 442 593,29
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 474 811,70
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 341 303,02
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	356 944,33
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 634 015,69
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	1 529 304,41
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-20 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	7 070 740,00
K. Podatek dochodowy	1 343 441,00



Signed by /
Podpisano przez:

Sylwia Siemińska

Date / Data:
2025-04-03
20:28



Signed by /
Podpisano przez:

Bożena Mikołajek
Bank Spółdzielczy
w Ożarowie

Date / Data:
2025-04-03 20:27



Signed by /
Podpisano przez:

Regina Alicja
Zychewicz

Date / Data:
2025-04-03 20:28