

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 691 631.76	8 996 672.07
	1. W rachunku bieżącym	7 691 631.76	8 996 636.07
	2. Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
	3. Inne środki	0.00	36.00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0.00	0.00
III	Należności od sektora finansowego	191 578 599.37	159 598 666.49
	1. W rachunku bieżącym	19 264 564.47	18 391 083.99
	2. Terminowe	172 314 034.90	141 207 582.50
IV	Należności od sektora niefinansowego	281 462 669.36	320 828 297.26
	1. W rachunku bieżącym	27 503 460.53	28 870 772.19
	2. Terminowe	253 959 208.83	291 957 525.07
V	Należności od sektora budżetowego	16 128 766.43	10 318 786.87
	1. W rachunku bieżącym	0.00	0.00
	2. Terminowe	16 128 766.43	10 318 786.87
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII	Dłużne papiery wartościowe	136 216 418.13	107 446 514.08
	1. Banków	126 794 840.46	101 250 215.12
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	8 984 077.67	5 005 360.00
	3. Pozostałe	437 500.00	1 190 938.96
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	5 506 036.30	6 003 646.30
	1. W instytucjach finansowych	5 503 536.30	6 001 146.30
	2. W pozostałych jednostkach	2 500.00	2 500.00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	8 560 185.82	1 523 036.90
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	96 936.76	44 151.46
	- wartość firmy	0.00	0.00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	16 507 519.04	18 606 974.47
XV	Inne aktywa	361 828.33	524 727.15
	1. Przejęte aktywa do zbycia	0.00	0.00
	2. Pozostałe	361 828.33	524 727.15
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	3 117 775.06	3 222 541.94
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 070 874.00	3 176 560.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	46 901.06	45 981.94
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	42 425.60	45 024.97
XVIII	Akcje własne	0.00	0.00
	SUMA AKTYWÓW	667 270 791.96	637 159 039.96

BILANS BANKU
 sporządzony na dzień 31-12-2018

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	55 686.61	1 807 987.14
	1. W rachunku bieżącym	55 686.61	42 671.67
	2. Terminowe	0.00	1 765 315.47
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	546 575 320.03	515 603 482.25
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	434 487 427.74	413 538 869.80
	a) bieżące	173 302 898.87	142 979 523.71
	b) terminowe	261 184 528.87	270 559 346.09
	2. Pozostałe, w tym:	112 087 892.29	102 064 612.45
	a) bieżące	75 116 659.98	69 515 444.76
b) terminowe	36 971 232.31	32 549 167.69	
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	60 423 353.69	59 499 831.83
	1. Bieżące	47 976 530.90	50 274 322.94
	2. Terminowe	12 446 822.79	9 225 508.89
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 030 310.00	7 030 450.00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 127 595.08	1 270 452.79
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	600 790.20	708 205.12
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	600 790.20	708 205.12
	2. Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	0.00	0.00
X	Rezerwy	3 732 846.50	3 628 356.81
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 263 128.00	2 091 231.00
	2. Pozostałe rezerwy	1 469 718.50	1 537 125.81
XI	Zobowiązania podporządkowane	14 000 000.00	14 000 000.00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	907 300.00	930 090.00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	27 388 405.98	26 078 443.99
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	283 228.26	283 228.26
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 008 649.78	5 008 649.78
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
	2. Pozostałe	0.00	0.00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	1 029 989.24
XVII	Zysk (strata) netto	137 305.83	279 872.75
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00	0.00
	SUMA PASYWÓW	667 270 791.96	637 159 039.96
	Współczynnik wypłacalności	12.48%	12.09%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Sylvia Lasota, Ewa Matla

Podpis:

Data: 2019-03-28

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

Rachunek zysków i strat
 sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	23 645 958.20	24 735 951.69
	1. Od sektora finansowego	2 432 024.33	2 175 500.08
	2. Od sektora niefinansowego	19 149 252.16	20 842 603.23
	3. Od sektora budżetowego	310 061.59	332 414.71
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 754 620.12	1 385 433.67
II	Koszty odsetek	7 061 356.00	7 144 490.63
	1. Od sektora finansowego	576 774.31	647 693.12
	2. Od sektora niefinansowego	6 058 034.16	6 051 088.98
	3. Od sektora budżetowego	426 547.53	445 708.53
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 584 602.20	17 591 461.06
IV	Przychody z tytułu prowizji	4 435 146.18	4 465 136.20
V	Koszty prowizji	591 957.21	544 375.42
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 843 188.97	3 920 760.78
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	502 390.00	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	502 390.00	0.00
VIII	Wynik operacji finansowych	158 995.75	811 950.14
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	158 995.75	811 950.14
	2. Pozostałych	0.00	0.00
IX	Wynik z pozycji wymiany	180 420.55	136 265.38
X	Wynik z działalności bankowej	21 269 597.47	22 460 437.36
XI	Pozostałe przychody operacyjne	5 537 508.80	4 635 285.41
XII	Pozostałe koszty operacyjne	3 391 913.60	3 834 844.43
XIII	Koszty działania banku	18 511 120.72	18 755 335.31
	1. Wynagrodzenia	10 177 021.65	10 871 531.60
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 080 438.00	2 128 376.30
	3. Inne	6 253 661.07	5 755 427.41
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	992 227.54	1 115 701.20
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	8 839 584.75	6 557 354.88
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	8 834 171.05	5 927 354.88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	5 413.70	630 000.00
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 342 629.17	3 796 306.80
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 572 416.60	2 705 337.26
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	770 212.57	1 090 969.54
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 496 955.58	2 761 048.08
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	414 888.83	628 793.75
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	414 888.83	628 793.75
XXI	Podatek dochodowy	277 583.00	348 921.00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII	Zysk (strata) netto	137 305.83	279 872.75

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Lasota, Ewa Matla

Podpis:

Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie
ul. Kosmonautów 9/a
44-194 Knurów

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	27 021 207.74	31 942 942.58
	1. Zobowiązania udzielone	27 021 207.74	31 942 942.58
	a) finansowe	22 192 073.57	24 686 021.74
	b) gwarancyjne	4 829 134.17	7 256 920.84
	2. Zobowiązania otrzymane	0.00	0.00
	a) finansowe	0.00	0.00
	b) gwarancyjne	0.00	0.00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0.00	0.00
III	Pozostałe	199 146 348.17	329 018 832.56

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Lasota, Ewa Matla

Podpis:

Data: **28.03.2019**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2018 do 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	137 305.83	279 872.75
II	Korekty razem:	3 769 158.50	-3 407 984.66
	1. Amortyzacja	992 227.54	1 115 701.20
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0.00	
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	1 441 677.21	-505 415.36
	5. Zmiana stanu rezerw	104 489.69	1 871 053.97
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-28 769 904.05	-14 386 439.34
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-31 599 740.55	-26 934 562.43
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	33 718 583.16	537 627.97
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0.00	
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-1 752 300.53	-2 962 059.12
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	31 895 359.64	47 937 901.32
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-140.00	70.00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-142 857.71	252 617.29
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 648.04	-1 592 612.62
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	0.00	-10 012 746.60
	18. Inne korekty	-2 115 587.86	1 270 879.06
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	3 906 464.33	-3 128 111.91
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	3 373 449.41	6 148 622.74
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0.00	
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0.00	
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0.00	
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	2 203 080.41	4 454 036.74
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 170 369.00	1 694 586.00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	0.00	
II	Wydatki	-8 184 635.09	-1 489 260.63
	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)	-8 000 000.00	-1 100 000.00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-184 635.09	-389 260.63
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-4 811 185.68	4 659 362.11
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	6 139.37	1 293.00
	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	2 599.37	3.00
	6. Inne wpływy finansowe	3 540.00	1 290.00
II	Wydatki	-26 230.00	-49 020.00
	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	-26 230.00	-49 020.00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0.00	0.00
	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)	-20 090.63	-47 727.00
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-924 811.98	1 483 523.20
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-924 811.98	1 483 523.20
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
F	Środki pieniężne na początek okresu	26 470 104.13	24 986 580.93
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	25 545 292.15	26 470 104.13
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0.00	

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Lasota, Ewa Matla

Podpis:

Data: **28.03.2019**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2018

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	33 565 246.05	32 303 114.06
	- korekty błędów podstawowych		
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	33 565 246.05	32 303 114.06
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	930 090.00	977 820.00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-22 790.00	-47 730.00
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 440.00	1 290.00
	- wpłata udziałów członkowskich		
	- dopłata do udziałów członkowskich	3 440.00	1 290.00
	- dywidenda		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	26 230.00	49 020.00
	- wypłata udziałów członkowskich	26 230.00	49 020.00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	907 300.00	930 090.00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	26 078 443.99	31 159 552.00
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 309 961.99	-5 081 108.01
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 309 961.99	
	- podział z zysku	1 309 861.99	
	- wpisowe	100.00	
	- z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- inne		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		5 081 108.01
	- pokrycia straty		5 081 108.01
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	27 388 405.98	26 078 443.99
	3.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	283 228.26	283 228.26
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- przeszacowanie wartości aktywów		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	283 228.26	283 228.26
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 008 649.78	5 008 649.78
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- podział z zysku		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	- pokrycie ryzyka		
	4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 008 649.78	5 008 649.78

5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy		
- inne		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 309 861.99	
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		
- korekty błędów podstawowych		
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 309 861.99	
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych		1 029 989.24
a) zwiększenie (z tytułu)		1 029 989.24
- zysk netto		
- inne		1 029 989.24
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 309 861.99	
- podział zysku netto	1 309 861.99	
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	1 029 989.24
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		-5 081 108.01
- korekty błędów podstawowych		
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		-5 081 108.01
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		5 081 108.01
a) zwiększenie (z tytułu)		
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)		-5 081 108.01
- pokrycie straty		-5 081 108.01
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		1 029 989.24
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		1 029 989.24
7. Wynik netto	137 305.83	279 872.75
a) zysk netto	137 305.83	279 872.75
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	33 679 861.80	33 565 246.05
III Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 679 861.80	33 565 246.05

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Sylwia Lasota, Ewa Matla

Podpis:

Data: **28.03.2019**

ZARZĄD BANKU

(podpisy członków Zarządu)