



BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31.12.2017

Aktywa		Stan na koniec roku:	
		31.12.2016	31.12.2017
I.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	9 295 599.36	8 996 672.07
	1. W rachunku bieżącym	9 295 563.36	8 996 636.07
	2. Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
	3. Inne środki	36.00	36.00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	0.00	0.00
III.	Należności od sektora finansowego	130 881 653.57	159 598 666.49
	1. W rachunku bieżącym	16 419 105.45	18 391 083.99
	2. Terminowe	114 462 548.12	141 207 582.50
IV.	Należności od sektora niefinansowego	318 298 112.08	320 828 297.26
	1. W rachunku bieżącym	34 520 423.80	28 870 772.19
	2. Terminowe	283 777 688.28	291 957 525.07
V.	Należności od sektora budżetowego	12 567 457.29	10 318 786.87
	1. W rachunku bieżącym	0.00	0.00
	2. Terminowe	12 567 457.29	10 318 786.87
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	93 060 074.74	107 446 514.08
	1. Banków	86 051 989.40	101 250 215.12
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	7 008 085.34	5 005 360.00
	3. Pozostałe	0.00	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	4 903 646.30	6 003 646.30
	1. W instytucjach finansowych	4 901 146.30	6 001 146.30
	2. W pozostałych jednostkach	2 500.00	2 500.00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	4 500 688.74	1 523 036.90
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	75 297.20	44 151.46
	- wartość firmy	0.00	0.00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	18 483 958.90	18 606 974.47
XV.	Inne aktywa	5 068 625.64	524 727.15
	1. Przejęte aktywa do zbycia	3 724 755.76	0.00
	2. Pozostałe	1 343 869.88	524 727.15
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 587 714.26	3 222 541.94
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 537 057.00	3 176 560.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	50 657.26	45 981.94
Aktywa razem		598 722 828.08	637 114 014.99

Główny Księgowy
PEŁNOMOĆNIK ZARZĄDU
Sylvia Lasota
Sylvia Lasota

Sporządził: Sylwia Lasota

podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOĆNIK ZARZĄDU
Ewa Matla
Ewa Matla

Sprawdził: Ewa Matla

podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kapłanek
Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Daneta Musiol
Daneta Musiol

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek
Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu

Dariusz Wójcik
Dariusz Wójcik



BILANS BANKU
sporządzony na dzień 31.12.2017

Pasywa		Stan na koniec roku:	
		31.12.2016	31.12.2017
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 770 046.26	1 807 987.14
	1. W rachunku bieżącym	62 382.37	42 671.67
	2. Terminowe	4 707 663.89	1 765 315.47
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	477 503 060.70	515 603 482.25
	1. W rachunku oszczędnościowe, w tym:	379 317 903.01	413 538 869.80
	a) bieżące	117 536 266.51	142 979 523.71
	b) terminowe	261 781 636.50	270 559 346.09
	2. Pozostałe, w tym:	98 185 157.69	102 064 612.45
	a) bieżące	55 548 948.34	69 515 444.76
	b) terminowe	42 636 209.35	32 549 167.69
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	49 662 352.06	59 499 831.83
	1. Bieżące	33 536 250.80	50 274 322.94
	2. Terminowe	16 126 101.26	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	7 030 380.00	7 030 450.00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 017 835.50	1 270 452.79
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	10 678 736.66	708 205.12
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	665 990.06	708 205.12
	2. Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów	10 012 746.60	0.00
X.	Rezerwy	1 757 302.84	3 628 356.81
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	148 882.00	2 091 231.00
	2. Pozostałe rezerwy	1 608 420.84	1 537 125.81
XI.	Zobowiązania podporządkowane	14 000 000.00	14 000 000.00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	977 820.00	930 090.00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-45 027.97	-45 024.97
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0.00	0.00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 159 552.00	26 078 443.99
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	283 228.26	283 228.26
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 008 649.78	5 008 649.78
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 008 649.78	5 008 649.78
	2. Pozostałe	0.00	0.00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	1 029 989.24
XIX.	Zysk (strata) netto	-5 081 108.01	279 872.75
Pasywa razem		598 722 828.08	637 114 014.99
Łączny współczynnik kapitałowy		13.38	12.09

Główny Księgowy
PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU

Sylwia Lasota
Sylwia Lasota

Sporządził: Sylwia Lasota

podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU

Ewa Matla
Ewa Matla

Sprawdził: Ewa Matla

podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kapłanek
Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Danuta Musiał
Danuta Musiał

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek
Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu

Derjusz Wójcik
Derjusz Wójcik



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres od 01.01.2017 do 31.12.2017

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan na koniec roku:	
		31.12.2016	31.12.2017
I.	Przychody z tytułu odsetek	23 391 294.86	24 735 951.69
	1. Od sektora finansowego	1 907 267.53	2 175 500.08
	2. Od sektora niefinansowego	20 046 080.61	20 842 603.23
	3. Od sektora budżetowego	388 560.84	332 414.71
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodów	1 049 385.88	1 385 433.67
II.	Koszty odsetek	6 791 704.49	7 144 490.63
	1. Od sektora finansowego	720 053.46	647 693.12
	2. Od sektora niefinansowego	5 683 095.10	6 051 088.98
	3. Od sektora budżetowego	388 555.93	445 708.53
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 599 590.37	17 591 461.06
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 603 278.32	4 465 336.20
V.	Koszty prowizji	497 554.18	544 375.42
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 105 724.14	3 920 760.78
VII.	Przychody z udziałów lub akcji pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 306 168.50	0.00
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	1 306 168.50	0.00
VIII.	Wynik operacji finansowych	473 002.54	811 950.14
	1. Papierami wartościowymi	473 002.54	811 950.14
	2. Pozostałych	0.00	0.00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	156 364.90	136 265.38
X.	Wynik działalności bankowej	22 640 850.45	22 460 437.36
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	3 601 569.14	4 635 285.41
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	2 336 012.46	3 834 844.43
XIII.	Koszty działania Banku	19 813 838.46	18 755 335.31
	1. Wynagrodzenia	11 263 063.69	10 871 531.60
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 229 223.16	2 128 376.30
	3. Inne	6 321 551.61	5 755 427.41
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 192 254.76	1 115 701.20
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 322 335.85	6 557 354.88
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 739 607.00	5 927 354.88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	582 728.85	630 000.00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 602 858.93	3 796 306.80
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 705 284.74	2 705 337.26
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	897 574.19	1 090 969.54
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	7 719 476.92	2 761 048.08
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	-4 819 163.01	628 793.75
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	-4 819 163.01	628 793.75
XXI.	Podatek dochodowy	261 945.00	348 921.00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII.	Zysk (strata) netto	-5 081 108.01	279 872.75

Główny Księgowy
PELNOMOCENIK ZARZĄDU

Sylvia Lasota

Sporządził: Sylvia Lasota

podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PELNOMOCENIK ZARZĄDU

Ewa Matla

Sprawdził: Ewa Matla

podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kaplanek

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowych

Daniera Musioł

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Wałoszek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu

Dariusz Wójcik



POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone na dzień 31.12.2017

Treść informacji		Stan na koniec roku:	
		31.12.2016	31.12.2017
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	35 142 683.08	31 942 942.58
	1. Zobowiązania udzielone	35 142 683.08	31 942 942.58
	a) finansowe	28 646 760.42	24 686 021.74
	b) gwarancyjne	6 495 922.66	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 kupna / sprzedaży		
III.	Pozostałe	317 891 557.85	329 018 832.56

Główny Księgowy
PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU
Sylwia Lasota
Sylwia Lasota

Sporządził: Sylwia Lasota
podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU
Ewa Matla
Ewa Matla

Sprawdził: Ewa Matla
podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kaplanek
Tomasz Kaplanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Donata Mysial
Donata Mysial

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek
Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezesa Zarządu

Dariusz Wójcik
Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 24 kwietnia 2018r.

Sylwia

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
sporządzone na dzień 31.12.2017

Treść informacji		Stan na koniec roku:	
		31.12.2016	31.12.2017
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	37 451 893.95	32 303 114.06
	- korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	37 451 893.95	32 303 114.06
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 050 060.00	977 820.00
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-72 240.00	-47 730.00
	a) zwiększenia (z tytułu)	430.00	1 290.00
	- wpłata udziałów członkowskich	430.00	
	- dopłata do udziałów członkowskich		1 290.00
	- dywidenda		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	72 670.00	49 020.00
	- wypłata udziałów członkowskich	72 670.00	49 020.00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0.00	0.00
	1.2 Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	977 820.00	930 090.00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-49 546.09	-45 027.97
	2.1 Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	4 518.12	3.00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- wypłata udziałów członkowskich		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 518.12	3.00
	- wpłata udziałów członkowskich	4 518.12	
	- dopłata do udziałów członkowskich		3.00
	- dywidenda		
	2.2 Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-45 027.97	-45 024.97
	3. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	30 738 848.63	31 159 552.00
	3.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	420 703.37	-5 081 108.01
	a) zwiększenia (z tytułu)	420 703.37	0.00
	- podział z zysku	420 653.37	
	- wpisowe	50.00	
	- z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- inne		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		5 081 108.01
	- pokrycia straty		5 081 108.01
	3.2 Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	31 159 552.00	26 078 443.99
	4. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	283 228.26	283 228.26
	4.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży		
	- wyksięgowanie funduszy		
	4.2 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	283 228.26	283 228.26
	5. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 008 649.78	5 008 649.78
	5.1 Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0.00	0.00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- podział z zysku		
	- inne		

b) zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- pokrycie ryzyka		
5.2 Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 008 649.78	5 008 649.78
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
6.1 Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy		
- inne		
6.2 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	420 653.37	0.00
7.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	420 653.37	0.00
- korekty błędów podstawowych		
7.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	420 653.37	0.00
7.3 Zmiana zysku z lat ubiegłych	-420 653.37	1 029 989.24
a) zwiększenie (z tytułu)		1 029 989.24
- zysk netto		
- inne		1 029 989.24
b) zmniejszenie (z tytułu)	420 653.37	0.00
- podział zysku netto	420 653.37	0.00
7.4 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		1 029 989.24
7.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu		-5 081 108.01
7.6 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		-5 081 108.01
7.7 Zmiana straty z lat ubiegłych		5 081 108.01
a) zwiększenie (z tytułu)		0.00
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
a) zmniejszenie (z tytułu)		-5 081 108.01
- pokrycie straty		-5 081 108.01
7.8 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
7.9 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	1 029 989.24
8. Wynik netto	-5 081 108.01	279 872.75
a) zysk netto		279 872.75
a) strata netto	-5 081 108.01	
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	32 303 114.06	33 565 249.05
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 303 114.06	33 565 249.05

Główny Księgowy
PEŁNOMOĆNIK ZARZĄDU


Sylwia Lasota

Sporządził: Sylwia Lasota
podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOĆNIK ZARZĄDU


Ewa Matla

Sprawdził: Ewa Matla
podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego


Wiceprezes Zarządu ds. IT


Tomasz Kaplanek


Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych


Danieł Musioł

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych


Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezesa Zarządu


Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 24 kwietnia 2018r.



RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01.01.2017 do 31.12.2017

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan na koniec roku:	
		31.12.2016	31.12.2017
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk / strata netto	-5 081 108.01	279 872.75
II.	Korekty razem	4 477 584.54	-3 407 984.66
	1. Amortyzacja	1 192 254.76	1 115 701.20
	2. Zyski / Straty z tytułu różnic kursowych		
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
	4. Zysk / Strata z działalności inwestycyjnej	-2 138 362.69	-505 415.36
	5. Zmiana stanu rezerw	-62 573.31	1 871 053.97
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-42 294 437.78	-14 386 439.34
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-4 784 499.38	-26 934 562.43
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 318 291.45	537 627.97
	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 od sektora finansowego	-2 876 901.17	-2 962 059.12
	12. Zmiana stanu zobowiązań od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	40 681 314.50	47 937 901.32
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		70.00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	63 415.53	252 617.29
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	267 439.29	-1 592 612.62
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-180 031.32	-10 012 746.60
	18. Inne korekty	1 291 674.66	1 270 879.06
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	-603 523.47	-3 128 111.91
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I.	Wpływy	4 813 796.86	6 148 622.74
	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)	4 196 796.86	4 454 036.74
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	617 000.00	1 694 586.00
	6. Inne wpływy inwestycyjne		
II.	Wýdatki	-3 069 004.80	-1 489 260.63
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		

5/1/17

	4. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-2 653 375.00	-1 100 000.00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-415 629.80	-389 260.63
	6. Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej (I + II)	1 744 792.06	4 659 362.11
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy	4 568.12	1 293.00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		0.00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		0.00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		0.00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0.00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	4 518.12	3.00
	6. Inne wpływy finansowe	50.00	1 290.00
II.	Wydatki	-72 240.00	-49 020.00
	1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		0.00
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		0.00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		0.00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0.00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0.00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0.00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-72 240.00	-49 020.00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0.00
	9. Nabywanie akcji własnych		0.00
	10. Inne wydatki finansowe		0.00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	-67 671.88	-47 727.00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 073 596.71	1 483 523.20
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 073 596.71	1 483 523.20
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	23 912 984.22	24 986 580.93
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F + D), w tym:	24 986 580.93	26 470 104.13

Główny Księgowy
PELNOMOCCNIK ZARZĄDU

Sylwia Lasota
Sylwia Lasota

Sporządził: Sylwia Lasota

podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PELNOMOCCNIK ZARZĄDU

Ewa Matla
Ewa Matla

Sprawdził: Ewa Matla

podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kaplanek
Tomasz Kaplanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Daniela Musioł
Daniela Musioł

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Walczek
Kornelia Walczek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezesa Zarządu

Dariusz Wójcik
Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 24 kwietnia 2018r.

678 pax