



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2018 r.

Aktywa		Stan na dzień:	
		30.06.2017	30.06.2018
I.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	9 619 947.22	9 681 672.41
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	0.00	0.00
III.	Należności od sektora finansowego	151 418 018.84	168 835 951.31
IV.	Należności od sektora niefinansowego	324 684 115.28	294 886 466.25
V.	Należności od sektora budżetowego	8 756 334.17	9 233 462.64
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	97 911 848.29	142 502 184.19
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0.00	0.00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 403 646.30	6 003 646.30
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	3 833 071.87	1 523 036.90
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	54 022.29	85 788.52
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	19 692 400.82	18 057 534.64
XV.	Inne aktywa	2 378 202.50	494 942.20
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 907 023.20	3 496 273.73
Aktywa razem		625 658 630.78	654 800 959.09

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. Ekonomicznych
Kornelia Waloszek
Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu ds. IT
Tomasz Kapianek
Tomasz Kapianek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
Daniel Musiol
Daniel Musiol

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu
Darucha Wójcik
Darucha Wójcik

Knurów, dnia 03.09.2018r.

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2018 r.

Pasywa		Stan na dzień:	
		30.06.2017	30.06.2018
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 003 283.63	19 331.21
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	489 605 480.81	518 383 392.17
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	64 144 047.59	75 195 164.53
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 030 450.00	7 030 240.00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 699 927.89	1 963 066.41
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	692 597.87	622 103.15
X	Rezerwy	1 907 775.39	3 811 072.76
XI.	Zobowiązania podporządkowane	14 000 000.00	14 000 000.00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	976 530.00	929 660.00
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	26 078 443.99	27 388 305.98
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
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	10 012 746.60	0.00
XIX.	Zysk (strata) netto	260 496.94	211 769.81
Pasywa razem		625 658 630.78	654 800 959.09
Łączny współczynnik kapitałowy		12.22	12.83

Główny Księgowy
 PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU


 Sylwia Lasota

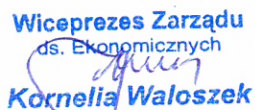
 Sporządził: Sylwia Lasota
 podpis

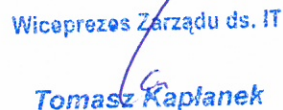
Dyrektor
 Departamentu Rachunkowości
 PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

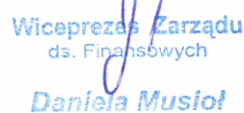

 Ewa Matla

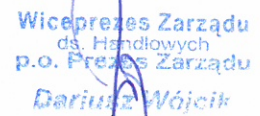
 Sprawdził: Ewa Matla
 podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
 ds. Ekonomicznych

 Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu ds. IT

 Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
 ds. Finansowych

 Daniela Musioł

Wiceprezes Zarządu
 ds. Handlowych
 p.o. Prezes Zarządu

 Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 03.09.2018r.



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres od 30.06.2017 r. do 30.06.2018 r.

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan na dzień:	
		30.06.2017	30.06.2018
I.	Przychody z tytułu odsetek	11 685 666.27	12 000 714.43
II.	Koszty odsetek	3 454 826.49	3 731 200.51
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 230 839.78	8 269 513.92
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 283 040.65	2 213 186.17
V.	Koszty prowizji	261 851.17	290 217.24
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 021 189.48	1 922 968.93
VII.	Przychody z udziałów lub akcji pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00
VIII.	Wynik operacji finansowych	92 174.11	212 916.79
IX.	Wynik z pozycji wymiany	56 655.14	75 245.51
X.	Wynik działalności bankowej	10 400 858.51	10 480 645.15
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 600 185.78	1 201 404.72
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 352 591.31	429 640.69
XIII.	Koszty działania Banku	9 131 391.84	9 144 825.99
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	557 310.93	530 939.80
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 833 074.62	3 123 304.44
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 222 857.35	1 847 307.86
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	610 217.27	1 275 996.58
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	349 532.94	300 646.81
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
XX.	Zysk (strata) brutto	349 532.94	300 646.81
XXI.	Podatek dochodowy	89 036.00	88 877.00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII.	Zysk (strata) netto	260 496.94	211 769.81

Główny Księgowy
PEŁNOMOCENIK ZARZĄDU
Sylwia Lasota

Sporządził: Sylwia Lasota

.....
podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCENIK ZARZĄDU
Ewa Matla

Sprawdził: Ewa Matla

.....
podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych
Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu ds. IT
Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
Daniela Musioł

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezesa Zarządu
Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 03.09.2018r.



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na dzień 30.06.2018 r.

Treść informacji		Stan na dzień:	
		30.06.2017	30.06.2018
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	29 577 607.65	26 725 296.18
II.	Zobowiązania związane z realizacją kupna / sprzedaży	0.00	0.00
III.	Pozostałe	328 283 161.37	210 235 275.24

Główny Księgowy
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Sylwia Lasota
Sylwia Lasota

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Ewa Matla
Ewa Matla

Sporządził: Sylwia Lasota

.....
podpis

Sprawdził: Ewa Matla

.....
podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek
Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kapianek
Tomasz Kapianek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Daniela Musiol
Daniela Musiol

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu

Dariusz Wójcik
Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 03.09.2018r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 30.06.2018 r.

Treść informacji		Stan na dzień:	
		30.06.2017	30.06.2018
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	38 239 951.60	32 562 321.00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	38 239 951.60	32 562 321.00
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	32 562 321.00	33 776 588.86
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	32 562 321.00	33 776 588.86

Główny Księgowy
 PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU


 Sylwia Lasota

Sporządził: Sylwia Lasota

podpis

Dyrektor
 Departamentu Rachunkowości
 PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU


 Ewa Matla

Sprawdził: Ewa Matla

podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
 ds. Ekonomicznych


 Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu ds. IT

 Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
 ds. Finansowych


 Daniela Musiol

Wiceprezes Zarządu
 ds. Handlowych
 p.o. Prezes Zarządu


 Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 03.09.2018r.

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 30.06.2017 r. do 30.06.2018 r.

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan na dzień:	
		30.06.2017	30.06.2018
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk / strata netto	260 496.94	211 769.81
II.	Korekty razem	-5 731 160.80	-4 468 275.89
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	-5 470 663.86	-4 256 506.08
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	3 325 821.30	5 302 820.76
II.	Wydatki	-951 942.65	-787 240.37
III.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej (I + II)	2 373 878.65	4 515 580.39
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	4 933 398.48	1 309 864.99
II.	Wydatki	-858 779.42	-307 366.94
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	4 074 619.06	1 002 498.05
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	977 833.85	1 261 572.36
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	977 833.85	1 261 572.36
F.	Środki pieniężne na początek okresu	25 508 165.38	26 485 999.23
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F + D), w tym:	26 485 999.23	27 747 571.59

Główny Księgowy
PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU

 Sylwia Lasota

Sporządził: Sylwia Lasota

 podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU

 Ewa Matla

Sprawdził: Ewa Matla

 podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
 ds. Ekonomicznych


 Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu ds. IT

 Tomasz Kąplanek

Wiceprezes Zarządu
 ds. Finansowych


 Daniela Musiol

Wiceprezes Zarządu
 ds. Handlowych
 p.o. Prezes Zarządu


 Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 03.09.2018r.