

*Wprowadzenie do sprawozdania finansowego  
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej  
za okres od dnia 1 stycznia 2018 r. do dnia 30 czerwca 2018 r.*

**Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego  
w Ostrowi Mazowieckiej za okres od dnia 1 stycznia 2018r. do dnia 30czerwca 2018r.**

1. Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej ul. 3-go Maja 32 zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994, z późniejszymi zmianami. Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie Statutu Banku, który został uchwalony w nowym brzmieniu w dniu 14 czerwca 2016r. i wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000087012 w Sadzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów,
- 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- 7) operacje czekowe i wekslowe,
- 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 13) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym, (czynności te są dokonywane za pośrednictwem Banku Zrzeszającego),
- 14) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

Bank Spółdzielczy ponadto wykonuje następujące czynności:

- 1) dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- 2) dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank Spółdzielczy jest obowiązany do ich sprzedaży: w odniesieniu do nieruchomości - w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, w odniesieniu do pozostałych składników majątku - w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia; obowiązek ten nie spoczywa na Banku Spółdzielczym, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzystana do prowadzenia własnej działalności bankowej,
- 3) nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- 4) świadczenie usług konsultacyjno – doradczych w sprawach finansowych,
- 5) świadczenie usług finansowych w zakresie:



*Wprowadzenie do sprawozdania finansowego  
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej  
za okres od dnia 1 stycznia 2018 r. do dnia 30 czerwca 2018 r.*

- a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
  - b) faktoringu.
- 6) świadczenie usług finansowych w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

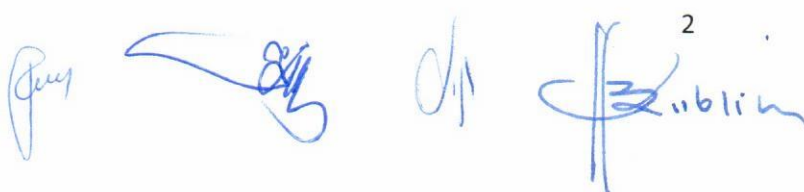
Bank Spółdzielczy przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

Bank Spółdzielczy wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci Western Union.

Bank Spółdzielczy może, w drodze umowy zawartej na piśmie, na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe, powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, wykonywanie:

- 1) w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego pośrednictwa w zakresie czynności wymienionych w art. 5 i 6 ustawy Prawo bankowe, określonych w przedmiocie działania Banku Spółdzielczego, na podstawie umowy agencyjnej,
  - 2) czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od dnia 1 stycznia 2018r. do dnia 30 czerwca 2018r.
  3. Sporządzone sprawozdanie jest sprawozdaniem samodzielnym, Bank posiada 11 Oddziałów i 17 innych placówek obsługi klienta, które nie sporządzają samodzielnie sprawozdań finansowych.
  4. Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuować w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień bilansowy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności Banku w okresie, co najmniej 1 roku.
  5. W okresie od dnia 1 stycznia 2018r. do dnia 30 czerwca 2018r. nie nastąpiło połączenie z inną jednostką.
  6. Stosowane w Banku zasady rachunkowości zostały określone wewnętrzną instrukcją „Zasady rachunkowości w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej”. Szczegółowe zasady wyceny aktywów i pasywów zostały uregulowane instrukcją w sprawie „Zasad wyceny aktywów i pasywów w BS”. W Zakresie rozwiązań, w których obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady:

- **Zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:**  
Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się zyski i straty z tytułu zmiany wartości

 2

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego  
Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

za okres od dnia 1 stycznia 2018 r. do dnia 30 czerwca 2018 r.

godziwej w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.

- **Zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych:** Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się wg wartości rynkowej, a dla których nie istnieje aktywny rynek wg wartości godziwej. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej.
  - **Zasady rachunkowości zabezpieczeń:** Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń poprzez ewidencję na kontach pozabilansowych.
  - **Zasady spisywania należności:** Należności przedawnione i umorzone zmniejszają utworzone na podstawie obowiązujących przepisów rezerwy celowe.
7. W okresie od dnia 1 stycznia 2018r. do dnia 30 czerwca 2018r. nie dokonano zmian zasad rachunkowości.
  8. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
  9. Nie dokonano korekty błędu podstawowego roku bieżącego jak również okresów wcześniejszych.
  10. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które miałyby wpływ na dane prezentowane po sprawozdaniu finansowym.
  11. Nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym za okres od dnia 1 stycznia 2018r. do dnia 30 czerwca 2018r.
  12. Wielkości prezentowane w sprawozdaniu finansowym za okres od dnia 1 stycznia 2018r. do dnia 30.06.2018r. nie zostały zweryfikowane przez podmiot audytorski.

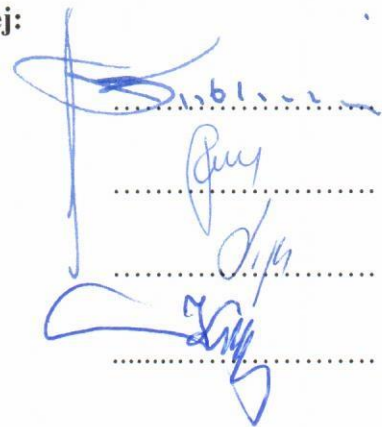
Sporządziła: Katarzyna Zyśk – Główny Księgowy Banku

data: 11.09.2018r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego  
*mgr Katarzyna Zyśk*

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:**

Bartosz Kublik	Prezes Zarządu
Barbara Przygoda	Wiceprezes Zarządu
Henryka Lipska	Wiceprezes Zarządu
Dariusz Kołodziejcki	Wiceprezes Zarządu



Ostrów Mazowiecka, dnia 12.09.2018r.



## BILANS BANKU

AKTYWA		Stan na dzień	
		30.06.2018r.	30.06.2017r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>11 895 002,17</b>	<b>11 385 797,47</b>
	1. W rachunku bieżącym	11 895 002,17	11 385 797,47
	2. Rezerwa obowiązkowa		0,00
	3. Inne środki		0,00
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>257 176 190,06</b>	<b>240 757 307,61</b>
	1. W rachunku bieżącym	43 540 506,14	41 662 521,53
	2. Terminowe	213 635 683,92	199 094 786,08
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>669 605 286,92</b>	<b>653 545 546,76</b>
	1. W rachunku bieżącym	34 598 681,82	41 450 381,52
	2. Terminowe	635 006 605,10	612 095 165,24
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>44 904 709,81</b>	<b>37 257 523,93</b>
	1. W rachunku bieżącym	581 011,90	694 982,36
	2. Terminowe	44 323 697,91	36 562 541,57
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>234 145 489,87</b>	<b>201 246 398,15</b>
	1. Banków	158 675 734,44	157 599 109,00
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	75 042 607,41	43 647 289,15
	3. Pozostałe	427 148,02	0,00
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. W instytucjach finansowych		0,00
	2. W pozostałych jednostkach		0,00
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>12 801 857,36</b>	<b>11 601 857,36</b>
	1. W instytucjach finansowych	12 482 360,00	11 282 360,00
	2. W pozostałych jednostkach	319 497,36	319 497,36
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>7 465 281,38</b>	<b>6 505 614,26</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:</b>	<b>280 345,84</b>	<b>272 018,19</b>
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>13 167 181,48</b>	<b>13 569 934,38</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>2 509 271,18</b>	<b>1 346 727,49</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	1 324 800,00	0,00
	2. Pozostałe	1 184 471,18	1 346 727,49
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>8 751 853,77</b>	<b>7 869 833,23</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 493 594,00	7 596 442,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	258 259,77	273 391,23
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>57 720,00</b>	<b>60 840,00</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>		
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>1 262 760 189,84</b>	<b>1 185 419 398,83</b>

Sporządziła: Katarzyna Zyśk – Główny Księgowy Banku

Data: 11.09.2018r.

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
 Banku Spółdzielczego  
  
 mgr Katarzyna Zyśk








Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Bartosz Kublik - Prezes Zarządu



Barbara Przygoda - Wiceprezes Zarządu



Henryka Lipska - Wiceprezes Zarządu



Dariusz Kołodziejcki - Wiceprezes Zarządu



Ostrów Mazowiecka, dnia 12.09.2018r.

*[Faint, illegible text]*

*[Faint, illegible text]*



PASYWA		Stan na dzień	
		30.06.2018r.	30.06.2017r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 204 285,28	3 234 210,83
	1. W rachunku bieżącym	434,32	637,13
	2. Terminowe	3 203 850,96	3 233 573,70
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 020 643 279,20	953 751 917,28
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	796 289 389,64	770 837 019,61
	a) bieżące	300 270 447,14	265 863 479,69
	b) terminowe	496 018 942,50	504 973 539,92
	2. Pozostałe, w tym:	224 353 889,56	182 914 897,67
	a) bieżące	182 890 187,95	149 672 543,95
	b) terminowe	41 463 701,61	33 242 353,72
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	94 576 786,87	82 510 418,10
	1. Bieżące	77 932 633,12	71 230 590,62
	2. Terminowe	16 644 153,75	11 279 827,48
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		0,00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 106 800,00	10 209 800,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 069 115,04	6 029 242,03
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 468 279,23	2 234 834,53
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 405 405,31	1 246 330,00
	2. Ujemna wartość firmy		0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 062 873,92	988 504,53
X.	Rezerwy	8 098 889,42	7 264 633,18
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	436 710,00	359 724,00
	2. Pozostałe rezerwy	7 662 179,42	6 904 909,18
XI.	Zobowiązania podporządkowane		0,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 807 020,00	10 443 420,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	102 442 193,26	92 398 736,83
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	148 028,01	372 817,47
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6 230 000,00	5 750 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	6 230 000,00	5 750 000,00
	2. Pozostałe		0,00
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	4 656 919,14
XVII.	Zysk (strata) netto	5 965 513,53	6 562 449,44
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>1 262 760 189,84</b>	<b>1 185 419 398,83</b>
<b>Współczynnik wypłacalności</b>		<b>17,09%</b>	<b>16,58%</b>

Sporządziła: Katarzyna Zyśk Główny Księgowy Banku

Data: 11.09.2018r.

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego  
mgr Katarzyna Zyśk

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:**

Bartosz Kublik Prezes Zarządu



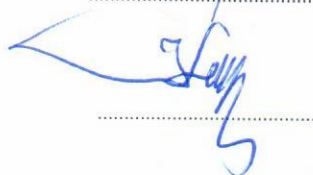
Barbara Przygoda Wiceprezes Zarządu



Henryka Lipska Wiceprezes Zarządu



Dariusz Kołodziejcki Wiceprezes Zarządu



Ostrów Maz., dnia 12.09.2018 rok

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej  
ul. Wolnościowa 10  
17-100 Ostrow Mazowiecka

17 100 0000 0000 0000 0000

## POZYCJE POZABILANSOWE

TREŚĆ INFORMACJI		Stan na dzień	
		30.06.2018r.	30.06.2017r.
<b>I.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>108 503 840,48</b>	<b>134 209 971,35</b>
	1. Zobowiązania udzielone:	93 503 840,48	119 209 971,35
	a) finansowe	79 872 792,03	108 732 135,35
	b) gwarancyjne	13 631 048,45	10 477 836,00
	2. Zobowiązania otrzymane:	15 000 000,00	15 000 000,00
	a) finansowe	15 000 000,00	15 000 000,00
	b) gwarancyjne		0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży</b>		<b>0,00</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>855 248 570,11</b>	<b>748 012 952,42</b>

Sporządziła: Katarzyna Zyśk – Główny Księgowy Banku

Data: 11.09.2018r.

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
 Banku Spółdzielczego  
*Katarzyna Zyśk*  
 mgr Katarzyna Zyśk

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:**

Bartosz Kublik - Prezes Zarządu

*Bartosz Kublik*

Barbara Przygoda - Wiceprezes Zarządu

*Barbara Przygoda*

Henryka Lipska - Wiceprezes Zarządu

*Henryka Lipska*

Dariusz Kołodziejcki - Wiceprezes Zarządu

*Dariusz Kołodziejcki*

Ostrów Maz., dnia 12.09.2018 rok



## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT BANKU

TREŚĆ INFORMACJI		Stan za okres	
		01.01-30.06.2018r.	01.01-30.06.2017r.
<b>I.</b>	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>23 318 675,68</b>	<b>21 873 478,64</b>
	1. Od sektora finansowego	1 534 392,02	1 673 166,76
	2. Od sektora niefinansowego	18 791 014,05	17 718 342,49
	3. Od sektora budżetowego	762 619,88	699 055,48
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 230 649,73	1 782 913,91
<b>II.</b>	<b>Koszty odsetek</b>	<b>6 089 361,56</b>	<b>6 434 255,55</b>
	1. Od sektora finansowego	334 008,28	315 597,02
	2. Od sektora niefinansowego	5 173 916,04	5 586 776,77
	3. Od sektora budżetowego	581 437,24	531 881,76
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek (I - II)</b>	<b>17 229 314,12</b>	<b>15 439 223,09</b>
<b>IV.</b>	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>3 948 078,08</b>	<b>3 784 280,86</b>
<b>V.</b>	<b>Koszty prowizji</b>	<b>436 657,65</b>	<b>343 178,18</b>
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV - V)</b>	<b>3 511 420,43</b>	<b>3 441 102,68</b>
<b>VII.</b>	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Od jednostek zależnych		0,00
	2. Od jednostek współzależnych		0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych		0,00
	4. Od pozostałych jednostek		0,00
<b>VIII.</b>	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>3 701,44</b>	<b>-9 653,16</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	3 701,44	-9 653,16
	2. Pozostałych		0,00
<b>IX.</b>	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>135 313,68</b>	<b>163 083,27</b>
<b>X.</b>	<b>Wynik działalności bankowej</b>	<b>20 879 749,67</b>	<b>19 033 755,88</b>
<b>XI.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>530 532,09</b>	<b>107 245,51</b>
<b>XII.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>224 885,40</b>	<b>72 759,32</b>
<b>XIII.</b>	<b>Koszty działania banku</b>	<b>10 004 022,52</b>	<b>8 583 448,89</b>
	1. Wynagrodzenia	5 854 589,89	5 191 841,27
	2. Ubezpieczenia inne świadczenia	1 319 275,20	1 115 945,66
	3. Inne	2 830 157,43	2 275 661,96
<b>XIV.</b>	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>702 122,96</b>	<b>780 378,61</b>
<b>XV.</b>	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>9 582 805,85</b>	<b>3 377 926,70</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	9 582 805,85	3 257 601,33
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		120 325,37
<b>XVI.</b>	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>6 642 179,50</b>	<b>1 745 799,57</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	6 639 221,20	1 745 799,57
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 958,30	0,00
<b>XVII.</b>	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI - XV)</b>	<b>-2 940 626,35</b>	<b>-1 632 127,13</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>7 538 624,53</b>	<b>8 072 287,44</b>
<b>XIX.</b>	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>7 538 624,53</b>	<b>8 072 287,44</b>
<b>XXI.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>1 573 111,00</b>	<b>1 509 838,00</b>
<b>XXII.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 965 513,53</b>	<b>6 562 449,44</b>

Sporzadziła: Katarzyna Zyśk - Główna Księgowa

Data: 11.09.2018r.

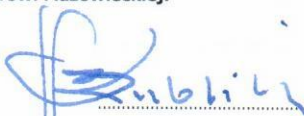
**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
 Banku Spółdzielczego  
  
 mgr Katarzyna Zyśk






**Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:**

Bartosz Kublik - Prezes Zarządu



.....

Barbara Przygoda - Wiceprezes Zarządu



.....

Henryka Lipska - Wiceprezes Zarządu



.....

Dariusz Kołodziejcki - Wiceprezes Zarządu



.....

Ostrów Mazowiecka, dnia 12.09.2018r.

*[Faint, illegible text]*



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Stan na	
	30.06.2018r.	30.06.2017r.
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>117 044 048,51</b>	<b>109 412 597,82</b>
- korekty błędów podstawowych		
<b>I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>117 044 048,51</b>	<b>109 412 597,82</b>
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 724 340,00	10 298 340,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	82 680,00	145 080,00
a) zwiększenia (z tytułu)	82 680,00	145 080,00
- zadeklarowanie udziałów	82 680,00	145 080,00
- zmiana jednostki udziałowej	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów		0,00
-		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 807 020,00	10 443 420,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	92 399 286,83	82 238 832,97
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 042 906,43	10 159 903,86
a) zwiększenia (z tytułu)	10 042 906,43	10 159 903,86
- podziału zysku	10 042 756,43	10 159 803,86
- zysk z lat ubiegłych		
- przeksięgowanie funduszu rezerwowego	0,00	0,00
- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji ŚT	0,00	0,00
- wpłaty wpisowego	150,00	100,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	102 442 193,26	92 398 736,83
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	125 693,62	257 237,90
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	22 334,39	115 579,57
a) zwiększenie (z tytułu)	98 851,73	171 033,74
- wyceny	98 851,73	171 033,74
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	76 517,34	55 454,17
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wyceny	76 517,34	55 454,17
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	148 028,01	372 817,47
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 750 000,00	5 450 000,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	480 000,00	300 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	480 000,00	300 000,00
- z podziału zysku	480 000,00	300 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	6 230 000,00	5 750 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00



6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 044 697,42	11 168 186,95
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 044 697,42	11 168 186,95
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 044 697,42	11 168 186,95
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	11 044 697,42	10 159 803,86
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	4 656 919,14
- podziału zysku z lat ubiegłych		4 656 919,14
- utworzenie aktywa na podatek odroczoney		
b) zmniejszenia (z tytułu)	10 904 728,06	11 168 186,95
- odpis na kapitał zapasowy (fundusz zasobowy)	10 042 756,43	10 159 803,86
- odpis na fundusz ogólnego ryzyka	480 000,00	300 000,00
- odpis na dywidendę	381 971,63	513 383,09
- odpis na zwiększenie jednostki udziałowej	0,00	0,00
- odpis na nagrody	0,00	195 000,00
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	4 656 919,14
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- prowizja zaliczona do dochodu w latach ubiegłych	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie z funduszu zasobowego	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	4 656 919,14
<b>7. Wynik netto</b>	<b>5 965 513,53</b>	<b>6 562 449,44</b>
a) zysk netto	5 965 513,53	6 562 449,44
b) strata netto	0,00	0,00
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>122 592 754,80</b>	<b>120 184 342,88</b>
<b>III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>121 699 509,10</b>	<b>119 198 502,14</b>

Sporzadziła: Katarzyna Zyśk - Główna Księgowa  
Data: 11.09.2018r.

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego  
*Katarzyna Zyśk*  
mgr Katarzyna Zyśk

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Bartosz Kublik - Prezes Zarządu

Barbara Przygoda - Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska - Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziejcki - Wiceprezes Zarządu

Ostrów Mazowiecka, dnia 12.09.2018r.



RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIEŻNYCH METODA POŚREDNIA	Dane za okres	
	01.01.2018- 30.06.2018	01.01.2017- 30.06.2017
<b>TREŚĆ</b>		
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>5 965 513,53</b>	<b>6 562 449,44</b>
<b>II. Korekty razem:</b>	<b>-3 491 213,49</b>	<b>43 067 033,20</b>
1. Amortyzacja	702 122,96	780 378,61
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	1 192,92
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-119,19
5. Zmiana stanu rezerw	457 772,97	188 699,51
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-50 455 110,87	926 644,39
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	11 387 519,08	-19 969 595,70
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 117 510,10	6 074 204,98
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 (handlowych)	0,00	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-398 542,17	28 507,84
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego lub sektora budżetowego	47 094 569,40	55 833 377,53
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	-5 107 600,00	700,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-14 444 991,73	-1 421 860,09
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	716 135,32	517 450,86
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-6 391,31	-4 652 064,25
18. Inne korekty	3 445 792,76	4 759 515,79
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>2 474 300,04</b>	<b>49 629 482,64</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>103 026,88</b>	<b>3 415 432 119,18</b>
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 (w tym również handlowych) i innych aktywów finansowych	103 026,88	3 415 410 346,84
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	21 772,34
6. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>459 093,56</b>	<b>3 458 769 914,44</b>
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	3 458 350 199,11
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	459 093,56	410 062,17
6. Inne wydatki inwestycyjne		9 653,16
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)</b>	<b>-356 066,68</b>	<b>-43 337 795,26</b>



<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>105 164,39</b>	<b>260 759,57</b>
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	82 830,00	145 180,00
6. Inne wpływy finansowe	22 334,39	115 579,57
<b>II. Wydatki</b>	<b>136 971,63</b>	<b>1 410 576,01</b>
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-385 000,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	701 000,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od 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	521 971,63	513 383,09
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	195 000,00
9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe	0,00	1 192,92
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)</b>	<b>-31 807,24</b>	<b>-1 149 816,44</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A. III +/- B. III +/- C. III)</b>	<b>2 086 426,12</b>	<b>5 141 870,94</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>2 086 426,12</b>	<b>5 141 870,94</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>53 349 082,18</b>	<b>47 905 448,06</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym</b>	<b>55 435 508,30</b>	<b>53 047 319,00</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania ZFŚS	<b>43 042 595,17</b>	<b>41 179 602,29</b>

Sporzadziła: Katarzyna Zyśk - Katarzyna Zyśk  
Data: 11.09.2018r.

**GŁÓWNY KSIĘGOWY**  
Banku Spółdzielczego  
*Katarzyna Zyśk*  
mgr Katarzyna Zyśk

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Bartosz Kublik - Prezes Zarządu

Barbara Przygoda - Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska - Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziejcki - Wiceprezes Zarządu

Ostrów Mazowiecka, dnia 12.09.2018r.