

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej za okres od 01.01.2016 roku do 30.06.2016 roku.

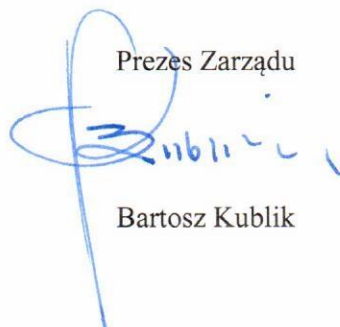
1. Sprawozdanie finansowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej ul. 3-go Maja 32 zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994, z późniejszymi zmianami. Całokształt swej działalności Bank wykonuje na podstawie statutu Banku, który został uchwalony w nowym brzmieniu w dniu 21 maja 2015r. i wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego - Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000087012 w Sądzie Rejonowym dla miasta stołecznego Warszawy XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 go stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku.
3. Sporządzone sprawozdanie jest sprawozdaniem samodzielnym, Bank posiada 11 Oddziałów i 16 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 1go stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku 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 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 1 go stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku nie dokonano zmian zasad rachunkowości.


8. Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.
9. Do momentu sporządzenia sprawozdania finansowego za okres od 1 go stycznia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku, nie wystąpiły zdarzenia wpływające znacząco na sytuację majątkową i finansową Banku.
10. W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym.
11. Wielkości prezentowane w sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2016 roku do 30.06.2016 roku nie zostały zweryfikowane przez podmiot audytorski.


Sporządził: Katarzyna Zyśk
Tel. (29) 74 685 02
data: 20.09.2016r.

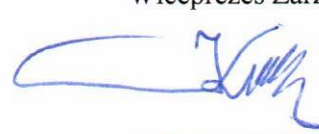
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Prezes Zarządu

Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu

Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziejski

Ostrow Mazowiecka, dnia 23.09.2016 roku.

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2016 r.

0,00 zł

AKTYWA		Stan na	
		30.06.2016	30.06.2015
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 383 541,89	8 509 171,39
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	10 383 541,89	8 509 171,39
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III.	Należności od sektora finansowego	201 530 128,55	212 493 798,60
	1. W rachunku bieżącym	34 896 316,96	29 796 811,03
	2. Terminowe	166 633 811,59	182 696 987,57
IV.	Należności od sektora niefinansowego	655 182 506,89	591 938 141,21
	1. W rachunku bieżącym	44 134 822,17	42 318 020,25
	2. Terminowe	611 047 684,72	549 620 120,96
V.	Należności od sektora budżetowego	34 039 887,14	26 187 941,64
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	34 039 887,14	26 187 941,64
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	93 886 896,93	20 366 582,76
	1. Banków	10 185 342,85	5 131 846,41
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	83 701 554,08	15 218 726,48
	3. Pozostałe	0,00	16 009,87
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		

X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	9 651 857,36	5 753 857,36
	1. W instytucjach finansowych	9 332 360,00	5 434 360,00
	2. W pozostałych jednostkach	319 497,36	319 497,36
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 694 853,38	5 876 005,42
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	272 569,47	162 765,73
	wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	13 344 143,44	13 596 007,56
XV.	Inne aktywa	755 347,56	941 079,69
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	161 066,67
	2. Pozostałe	755 347,56	780 013,02
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	6 838 939,32	7 815 765,76
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 600 426,00	6 364 412,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	238 513,32	1 451 353,76
AKTYWA RAZEM		1 031 580 671,93	893 641 117,12

PASywa		Stan na	
		30.06.2016	30.06.2015
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 522 870,89	2 004 758,69
	1. W rachunku bieżącym	747,60	906,64
	2. Terminowe	3 522 123,29	2 003 852,05
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	814 719 708,91	691 202 928,82
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	656 106 962,26	555 493 227,05
	a) bieżące	229 993 530,55	193 844 311,57
	b) terminowe	426 113 431,71	361 648 915,48
	2. Pozostałe, w tym:	158 612 746,65	135 709 701,77
	a) bieżące	137 840 771,16	118 367 229,6400
	b) terminowe	20 771 975,49	17 342 472,13
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	77 837 389,62	65 092 353,91
	1. Bieżące	42 340 817,75	34 257 419,24
	2. Terminowe	35 496 571,87	30 834 934,67
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	10 204 600,00	10 207 900,00
VII.	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	5 182 041,24	10 824 626,90
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	6 476 931,68	11 454 585,00
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 171 199,00	1 117 849,70
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	5 305 732,68	10 336 735,30

Numer kodu bankowego: 89230008

X.	Rezerwy	6 831 044,94	6 530 596,78
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	347 819,00	286 980,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 483 225,94	6 243 616,78
XI.	Zobowiązania podporządkowane		
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 304 500,00	12 458 160,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-63 960,00	-201 760,00
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	82 238 732,97	73 237 645,91
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	122 957,38	55 999,61
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 450 000,00	5 150 000,00
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	5 450 000,00	5 150 000,00
	2. Pozostałe		
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XIX.	Zysk (strata) netto	6 753 854,30	5 623 321,50
PASYWA RAZEM		1 031 580 671,93	893 641 117,12
	Współczynnik wypłacalności	16,37	15,32

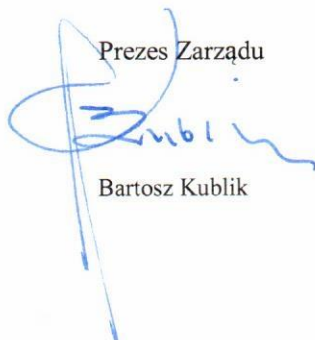
Sporządził: Katarzyna Zyśk

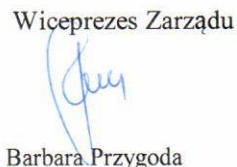
GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

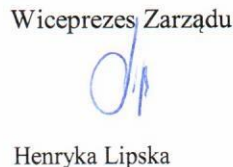
telefon: (29) 74 685 02

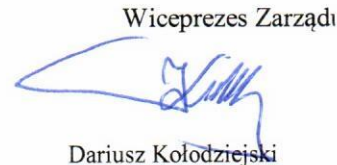
data: 20.09.2016 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu

Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziejki

Ostrow Mazowiecka, data 23.09.2016.....

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
 sporządzony za okres od 01.01.2016 r. do 30.06.2016 r.

0,00 zł.

Wyszczególnienie		Stan na	
		30.06.2016	30.06.2015
I.	Przychody z tytułu odsetek	19 623 670,58	18 459 663,70
	1. Od sektora finansowego	1 392 351,82	1 554 430,32
	2. Od sektora niefinansowego	16 796 363,09	15 868 326,86
	3. Od sektora budżetowego	702 711,15	709 316,73
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	732 244,52	327 589,79
II.	Koszty odsetek	6 058 157,64	6 129 193,23
	1. Od sektora finansowego	310 757,13	310 029,32
	2. Od sektora niefinansowego	5 290 964,71	5 366 016,21
	3. Od sektora budżetowego	456 435,80	453 147,70
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	13 565 512,94	12 330 470,47
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 244 062,98	2 925 575,79
V.	Koszty prowizji	272 521,38	234 993,03
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 971 541,60	2 690 582,76
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	0,00	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	143 252,92	103 622,58
X.	Wynik na działalności bankowej	16 680 307,46	15 124 675,81
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	2 862 353,56	1 586 837,12
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	355 522,73	411 961,84

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej			
Numer kodu bankowego: 89230008			
XIII.	Koszty działania banku	8 344 872,33	7 770 504,65
	1. Wynagrodzenia	4 836 618,06	4 730 268,73
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	993 911,23	929 262,02
	3. Inne	2 514 343,04	2 110 973,90
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	633 329,46	466 427,86
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	7 044 915,99	2 129 683,27
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	7 044 915,99	2 129 683,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 178 400,79	1 010 760,19
	1. Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 138 550,79	1 010 760,19
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	39 850,00	0,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-1 866 515,20	-1 118 923,08
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	8 342 421,30	6 943 695,50
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	8 342 421,30	6 943 695,50
XXI.	Podatek dochodowy	1 588 567,00	1 320 374,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)		
XXIII.	Zysk (strata) netto	6 753 854,30	5 623 321,50

Sporządził: Katarzyna Zyśk

telefon: (29) 74 685 02

data: 20.09.2016 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Bartosz Kublik
Bartosz Kublik

Barbara Przygoda
Barbara Przygoda

Henryka Lipska
Henryka Lipska

Dariusz Kołodziejski
Dariusz Kołodziejski

Ostrów Mazowiecka, data 23.09.2016 r.

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone na dzień 30.06.2016 r.

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na	
		30.06.2016	30.06.2015
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	79 010 274,65	83 906 180,03
	1. Zobowiązania udzielone	64 010 274,65	68 858 934,03
	a) finansowe	47 053 774,19	58 560 821,46
	b) gwarancyjne	16 956 500,46	10 298 112,57
	2. Zobowiązania otrzymane	15 000 000,00	15 047 246,00
	a) finansowe	15 000 000,00	15 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	47 246,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	742 372 304,54	648 786 067,22

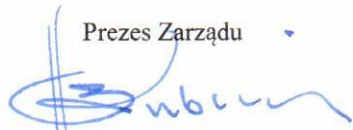
Sporządził: Katarzyna Zyśk

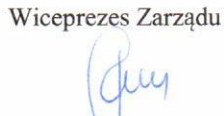
GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

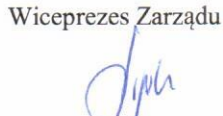
telefon: (29)74 685 02


data : 20.09.2016 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu

Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziejski

Ostrów Mazowiecka, data 23.09.2016 r.

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
 Numer kodu bankowego: 89230008

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (METODA POŚREDNIA)

sporządzony za okres od 01.01.2016 r. do 30.06.2016 r.

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na	
		30.06.2016	30.06.2015
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	6 753 854,30	5 623 321,50
II.	Korekty razem:	55 101 587,41	9 453 617,58
	1. Amortyzacja	633 329,46	466 427,86
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 998,59	3 652,24
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-4 000,00	-6 481 921,10
	5. Zmiana stanu rezerw	160 043,81	175 862,08
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-232 488,59	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	7 512 558,59	-27 211 063,45
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-19 925 792,36	-11 149 495,57
	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 wobec sektora finansowego	-13 447 282,67	-12 837 475,76
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	81 311 569,42	51 757 996,29
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-1 200,00	-32 900,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 428 981,65	6 860 127,96
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 061 511,04	-1 678 616,00
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-2 393 124,97	9 526 238,82
	18. Inne korekty	1 853 446,74	54 784,21
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	61 855 441,71	15 076 939,08

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	292 563 850,00	8 016 305,55
	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)	292 559 850,00	500 000,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 000,00	7 331 200,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne		185 105,55
II.	Wydatki	347 582 075,95	16 626 300,77
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		
	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	346 987 307,52	8 107 740,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	594 768,43	8 518 560,77
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-55 018 225,95	-8 609 995,22
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	80 137,46	1 639 592,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		1 400 000,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	64 740,00	0,00
	6. Inne wpływy finansowe	15 397,46	239 592,00

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

II.	Wydatki	3 170 466,08	5 139 144,61
	1. Spłaty długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	698 000,00	543 000,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	1 698 960,96	3 413 854,32
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	609 572,58	800 096,04
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	135 000,00	135 000,00
	9. Nabycie akcji własnych		
	10. Inne wydatki finansowe	28 932,54	247 194,25
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+/-II)	-3 090 328,62	-3 499 552,61
D.	Przepływy pieniężne netto, razem(A.III+/-B.III+/-C.III)	3 746 887,14	2 967 391,25
E.	Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym	3 746 887,14	2 967 391,25
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	41 470 171,71	35 338 591,18
G.	Środki pieniężne na koniec okresu(F+/-D)	45 217 058,85	38 305 982,43
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	34 475 581,94	29 553 497,05

Sporządził: Katarzyna Zyśk

telefon: (29) 74 685 02

data: 20.09.2016r.

GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Bartosz Kublik

Barbara Przygoda

Henryka Lipska

Dariusz Kołodziejski

Ostrow Mazowiecka, data 23.09.2016r.....

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2016 r.

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na 30.06.2016	Stan na 30.06.2015
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	96 323 367,02	91 610 148,34
	- korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	96 323 367,02	91 610 148,34
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	12 256 400,00	12 016 940,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	64 740,00	239 460,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	64 740,00	239 460,00
	- emisji akcji		
	- dywidenda	0,00	0,00
	- wpłaty i dopłaty	64 740,00	239 460,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	160 160,00
	- podatek od dywidendy	0,00	0,00
	- wypłaty udziałów i dywidendy	0,00	0,00
	- przeksięgowanie na konto udziałów skreślonych	0,00	160 160,00
	- przeniesienie na fundusz zasobowy		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	12 321 140,00	12 256 400,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu		
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego		
	a) zwiększenia (z tytułu)		
	-		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	-		
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego okresu		
	3. Akcje własne początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3.1. Akcje własne na koniec okresu		

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	73 237 645,91	63 781 607,45
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 999 827,39	9 456 038,46
a) zwiększenia (z tytułu)	8 999 827,39	9 456 038,46
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)		
- podziału zysku (ponad wymagane ustawowo minimalną wartość)	8 998 804,37	9 403 600,95
- wpłaty wpisowego	500,00	120,00
- z aktualizacji wyceny zlikwidowanych środków trwałych i innej wyceny	523,02	52 305,51
- przeksięgowanie z funduszu rezerwowego		
- korekty dywidendy		12,00
- przeksięgowanie z udziałów wypowiedzianych i r-ków nieczynnych		
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia strat		
- korekta dywidendy	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	82 237 473,30	73 237 645,91
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	55 999,61	322 903,90
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	15 397,49	-266 904,29
a) zwiększenia (z tytułu)	119 183,25	126 197,78
- wyceny	119 183,25	126 197,78
b) zmniejszenia (z tytułu)	103 785,76	393 102,07
- zbycia lub likwidacji środków trwałych, akcji	523,02	52 305,51
- wyceny	103 262,74	340 796,56
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	71 397,10	55 999,61
6. Kapitał ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 150 000,00	4 850 000,00
6.1. Zmiany kapitału ogólnego ryzyka bankowego	300 000,00	300 000,00
a) zwiększenia (z tytułu)	300 000,00	300 000,00
- z podziału zysku	300 000,00	300 000,00
b) zmniejszenia (z tytułu)		
-		
6.2. Kapitał ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 450 000,00	5 150 000,00

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	10 043 376,95	10 638 696,99
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	10 043 376,95	10 638 696,99
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	10 043 376,95	10 638 696,99
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-10 043 376,95	-10 638 696,99
a) zwiększenia (z tytułu)		
- podział zysku z lat ubiegłych		
- zwrotu podatku dochodowego		
b) zmniejszenia (z tytułu)	10 043 376,95	10 638 696,99
- odpis na fundusz zasobowy	8 998 804,37	9 403 600,95
- odpis na fundusz ryzyka	300 000,00	300 000,00
- odpis na dywidendę	609 572,58	800 096,04
- odpis na fundusz społeczno-kulturalny, nagród i inne	135 000,00	135 000,00
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienie straty lat ubiegłych do pokrycia		
- zmiany sposobu rozliczania prowizji od kredytów (ESP)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie z zysku	0,00	0,00
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

	9. Wynik netto	6 753 854,30	5 623 321,50
	a) zysk netto	6 753 854,30	5 623 321,50
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	106 833 864,70	96 323 367,02
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	106 102 807,70	95 485 726,62

Sporządził: Katarzyna Zyśk

telefon: (29) 74 685 02

data: 20.09.2016 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

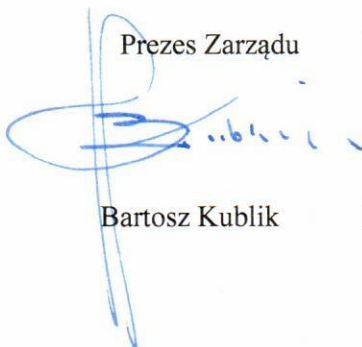
Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu



Bartosz Kublik



Barbara Przygoda



Henryka Lipska



Dariusz Kołodziej

Ostrów Mazowiecka, data 23.09.2016,.....