



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2016 r.

Aktywa		Stan na dzień:	
		30.06.2015	30.06.2016
I.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	8 629 674.46	10 281 649.75
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	0.00	0.00
III.	Należności od sektora finansowego	97 801 587.56	117 145 844.62
IV.	Należności od sektora niefinansowego	310 064 585.31	322 036 495.78
V.	Należności od sektora budżetowego	13 908 065.23	10 147 145.36
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	80 625 857.88	85 585 456.30
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	3 121 050.30	4 903 646.30
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	9 312 059.18	5 532 418.17
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	81 133.85	39 913.21
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 287 373.57	18 942 115.64
XV.	Inne aktywa	16 635 419.34	5 280 341.67
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 274 548.39	2 257 729.35
Aktywa razem		551 741 355.07	582 152 756.15

Główny Księgowy
PEŁNOMOCENIK ZARZĄDU

Sylwia Lasota
Sylwia Lasota

Sporządził: Sylwia Lasota

podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCENIK 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. Finansowych

Daniela Musioł
Daniela Musioł

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kapłanek
Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu

Dariusz Wójcik
Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 05.09.2016r.



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie
Nr kodu bankowego: 84540001

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2016 r.

Pasywa		Stan na dzień:	
		30.06.2015	30.06.2016
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	14 173 188.01	6 362 097.90
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	427 969 399.89	449 394 572.44
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 747 795.31	52 297 283.12
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 030 030.00	7 029 890.00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	30 900.00	15 450.00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 288 356.61	2 345 330.00
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	10 960 282.30	10 531 553.55
X	Rezerwy	2 670 317.23	1 936 627.54
XI.	Zobowiązania podporządkowane	7 000 000.00	14 000 000.00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 112 410.00	1 036 300.00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-50 107.81	-46 737.86
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0.00	0.00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 738 848.63	31 159 502.00
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	245 273.61	283 228.26
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 008 649.78	5 008 649.78
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
XIX.	Zysk (strata) netto	816 011.51	799 009.42
Pasywa razem		551 741 355.07	582 152 756.15
Łączny współczynnik kapitałowy		13.39	15.10

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. Finansowych
Daniela Musioł
Daniela Musioł

Wiceprezes Zarządu ds.
Tomasz Kaplański
Tomasz Kaplański

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

Knurów, dnia 05.09.2016r.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres od 30.06.2015 r. do 30.06.2016 r.

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan na dzień:	
		30.06.2015	30.06.2016
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 444 063.37	12 072 708.26
II.	Koszty odsetek	4 262 666.85	3 415 928.64
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 181 396.52	8 656 779.62
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 533 582.84	2 278 947.88
V.	Koszty prowizji	202 753.70	233 974.04
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 330 829.14	2 044 973.84
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	88 599.75	1 403 607.43
IX.	Wynik z pozycji wymiany	94 655.61	82 798.79
X.	Wynik działalności bankowej	10 695 481.02	12 188 159.68
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 437 526.02	1 394 678.91
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	343 986.92	1 111 266.62
XIII.	Koszty działania Banku	9 890 858.64	10 001 066.37
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	509 909.45	622 425.27
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 450 706.33	1 764 827.16
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 099 852.81	1 039 994.25
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	350 853.52	724 832.91
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 037 398.51	1 123 247.42
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
XX.	Zysk (strata) brutto	1 037 398.51	1 123 247.42
XXI.	Podatek dochodowy	221 387.00	324 238.00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII.	Zysk (strata) netto	816 011.51	799 009.42

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. Finansowych
Daniela Musioł
Daniela Musioł

Wiceprezes Zarządu ds.
Tomasz Kapłanek
Tomasz Kapłanek

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

Knurów, dnia 05.09.2016r.



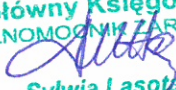
Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

POZYCJE POZABILANSOWE

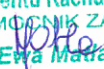
sporządzone na dzień 30.06.2016 r.

Treść informacji	Stan na dzień:	
	30.06.2015	30.06.2016
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	36 883 980.80	26 300 425.88
II. Zobowiązania związane z realizacją kupna / sprzedaży	0.00	0.00
III. Pozostałe	312 548 376.90	325 785 658.83

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. Finansowych


Daniela Musiol

Wiceprezes Zarządu ds. IT


Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu


Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 05.09.2016r.

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

sporządzone na dzień 30.06.2016r.

Treść informacji		Stan na dzień:	
		30.06.2015	30.06.2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	36 314 979.63	37 871 085.72
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	36 314 979.63	37 871 085.72
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	37 871 085.72	38 239 951.60
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 871 085.72	38 239 951.60

Główny Księgowy
PEŁNOMOCAJNIK ZARZĄDU

Sylwia Lasota
Sylwia Lasota
podpis

Sporządził: Sylwia Lasota

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCAJNIK ZARZĄDU

Ewa Matla
Ewa Matla
podpis

Sprawdził: Ewa Matla

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek
Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Danuta Musioł
Danuta Musioł

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kapłanek
Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu

Dariusz Wójcik
Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 05.09.2016r.

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 30.06.2015 r. do 30.06.2016 r.

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan na dzień:	
		30.06.2015	30.06.2016
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk / strata netto	816 011.51	799 009.42
II.	Korekty razem	5 071 072.35	-5 665 031.98
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	5 887 083.86	-4 866 022.56
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	160 674.00	25 694.70
II.	Wydatki	-3 029 538.59	616 086.45
III.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej (I + II)	-2 868 864.59	641 781.15
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	2 741 174.31	7 424 023.32
II.	Wydatki	-6 529 871.31	-892 121.51
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	-3 788 697.00	6 531 901.81
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-770 477.73	2 307 660.40
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-770 477.73	2 307 660.40
F.	Środki pieniężne na początek okresu	24 131 656.71	23 361 178.98
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F + D), w tym:	23 361 178.98	25 668 839.38

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. Finansowych


 Daniela Musioł

Wiceprezes Zarządu ds. IT

 Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
 ds. Handlowych
 p.o. Prezes Zarządu


 Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 05.09.2016r.