

Na dzień 31.12.2011r.

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego 84540001

AKTYWA

Lp.	Pozycje bilansu	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	7 222 150,31	6 914 188,84
	1. W rachunku bieżącym	7 221 781,31	6 913 801,84
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	369,00	387,00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		
III.	Należności od sektora finansowego	121 606 940,80	65 788 956,00
	1. W rachunku bieżącym	11 699 880,15	9 451 012,84
	2. Terminowe	109 907 060,65	56 337 943,16
IV.	Należności od sektora niefinansowego	260 103 724,83	242 506 469,74
	1. W rachunku bieżącym	38 442 591,59	32 336 071,66
	2. Terminowe	221 661 133,24	210 170 398,08
V.	Należności od sektora budżetowego	13 902 014,34	17 747 541,22
	1. W rachunku bieżącym	54 882,67	37 881,14
	2. Terminowe	13 847 131,67	17 709 660,08
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	42 539 121,65	30 023 980,04
	1. Banków	21 890 478,24	8 045 469,66
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	15 807 318,02	16 767 773,26
	3. Pozostałe	4 841 325,39	5 210 737,12
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		
	1. W instytucjach finansowych		
	2. W pozostałych jednostkach		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 734 990,30	1 914 211,30
	1. W instytucjach finansowych	1 732 740,30	1 911 961,30
	2. W pozostałych jednostkach	2 250,00	2 250,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 618 311,00	512 446,00
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	20 686,74	60 187,16
	- wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 188 463,59	11 423 390,33
XV.	Inne aktywa	11 583 809,25	10 102 249,52
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	10 520 000,00	10 000 000,00
	2. Pozostałe	1 063 809,25	102 249,52
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 419 928,16	2 262 147,19
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 372 912,00	1 209 155,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 047 016,16	1 052 992,19
	Aktywa razem	471 940 140,97	389 255 767,34

Sporządził : Jadwiga Bartyka

Sprawdził : Marzena Burliga

data : 21.02.2012r.

Gł. Księgowy:

[Signature]
 V-ce Prezesa Zarządu
 ds. finansowych i kontrol
 ryzyka kredytowego
 Danusia Musior

[Signature]
 V-ce Prezesa Zarządu
 ds. ekonomicznych
 i planowania produktów
 Zarząd:
 Kornelia Waloszek

[Signature]
 V-ce Prezesa Zarządu
 ds. marketingu
 Dariusz Wójcik

[Signature]
 Prezes Zarządu
 J.K. banku Spółdzielczego
 Józef Kapiątek

Na dzień 31.12.2011r.

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego 84540001

PASYWA

Lp.	Pozycje bilansu	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	407 248,45	7 323,73
	1. W rachunku bieżącym	4 179,01	7 323,73
	2. Terminowe	403 069,44	
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	373 102 240,70	302 557 044,97
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	275 908 105,33	234 123 464,40
	a) bieżące	55 538 551,27	40 153 736,51
	b) terminowe	220 369 554,06	193 969 727,89
	2. Pozostałe, w tym:	97 194 135,37	68 433 580,57
	a) bieżące	63 360 183,51	43 350 591,68
	b) terminowe	33 833 951,86	25 082 988,89
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	39 702 246,41	35 298 003,96
	1. Bieżące	30 048 112,86	22 549 728,55
	2. Terminowe	9 654 133,55	12 748 275,41
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.	7 050 400,00	44 590,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 184 820,37	2 229 049,01
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	11 307 417,48	7 023 456,18
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	639 549,41	657 588,01
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów i zastrzeżone	10 667 868,07	6 365 868,17
X.	Rezerwy	2 123 921,68	1 713 169,28
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	293 368,00	200 526,00
	2. Pozostałe rezerwy	1 830 553,68	1 512 643,28
XI.	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	5 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 712 800,00	8 704 800,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-75 871,88	-95 328,88
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 687 738,27	21 587 638,27
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	316 966,26	288 120,26
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 608 649,78	2 008 649,78
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	2 608 649,78	2 008 649,78
	2. Pozostałe		
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XIX.	Zysk (strata) netto	2 811 563,45	2 889 250,78
	Pasywa Razem	471 940 140,97	389 255 767,34
	Współczynnik wypłacalności	11,06	11,86

Sporządził : Jadwiga Bartyka

Sprawdził : Marzena Burliga

data : 21.02.2012r.

Gł. Księgowy:

Zarząd:

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
KURIA 1111
Jadwiga Bartyka

V-ce Prezesa Zarządu
ds. finans.
Jadwiga Bartyka

V-ce Prezesa Zarządu
ds. ekonomicznych
i planowych produktów
Kornelia Waloszek

V-ce Prezesa Zarządu
ds. handlowych
Dariusz Wójcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Józef Kepianek

Na dzień 31.12.2011r.
Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy
 z siedzibą w Knurowie
 Nr kodu bankowego 84540001

POZYCJE POZABILANSOWE

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	35 704 534,26	28 332 596,24
	1. Zobowiązania udzielone	35 704 534,26	28 332 596,24
	a) finansowe	28 996 334,73	24 292 659,31
	b) gwarancyjne	6 708 199,53	4 039 936,93
	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/sprzedży		
III	Pozostałe	234 684 851,63	224 297 189,90

Sporządził: Jadwiga Bartyka

Sprawdził: Marzena Burliga

Data: 21.01.2012r.

Gł. Księgowy

Zarząd:

[Signature]
 Jolanta Hrabko

V-ce Prezesa Zarządu
 ds. Inwestycji i kontroli
 ryzyka bankowego
[Signature]
 Daniera Miskit

V-ce Prezesa Zarządu
 ds. ekonomicznych
 i planowych produktów
[Signature]
 Kornelia Waloszek

Prezes Zarządu
[Signature]

Prezes Zarządu
 O.K. Banku Spółdzielczego
[Signature]
 Józef Kaplańek

Na dzień 31.12.2011r.

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego 84540001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Lp.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na koniec roku	
		Bieżącego	Ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	28 947 030,45	25 932 525,28
	1. Od sektora finansowego	3 637 361,24	2 747 740,65
	2. Od sektora niefinansowego	22 513 761,32	20 354 518,91
	3. Od sektora budżetowego	1 756 586,66	1 514 789,03
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 039 321,23	1 315 476,69
II	Koszty odsetek	14 796 967,99	12 279 394,92
	1. Od sektora finansowego	744 950,61	471 522,45
	2. Od sektora niefinansowego	13 047 964,12	10 136 109,38
	3. Od sektora budżetowego	1 004 053,26	1 671 763,09
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	14 150 062,46	13 653 130,36
IV	Przychody z tytułu prowizji	5 578 826,59	5 762 063,52
V	Koszty prowizji	184 780,60	271 369,56
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 394 045,99	5 490 693,96
VII	Przychody z udziałów lub akcji pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	165 365,80	143 090,80
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	165 365,80	143 090,80
VIII	Wynik operacji finansowych	3 259 688,61	
	1. Papierami wartościowymi	3 259 688,61	
	2. Pozostałych		
IX	Wynik z pozycji wymiany	272 787,25	294 270,60
X	Wynik działalności bankowej	23 241 950,11	19 581 185,72
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 347 371,19	3 320 070,02
XII	Pozostałe koszty operacyjne	968 330,34	1 449 829,75
XIII	Koszty działania banku	15 664 179,81	14 710 363,07
	1. Wynagrodzenia	8 941 055,96	8 562 875,58
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 692 309,89	1 543 231,84
	3. Inne	5 030 813,96	4 604 255,65
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	926 874,24	995 589,50
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	10 127 814,04	4 405 659,47
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	10 127 814,04	4 405 659,47
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVI	Rozwiązanie rezerw	4 562 684,58	2 372 350,83
	1. Rozw.rez.celow.na ogólne ryzyko bankowe	4 562 684,58	2 372 350,83
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	5 565 129,46	2 033 308,64
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	3 464 807,45	3 712 164,78

Vice Prezes Zarządu
ds. finansowej i kontrol
ryzyka bankowego
Dorota Musiał

Vice Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
i planowania budżetów
Kornelia Wajoszek

Vice Prezes Zarządu
ds. technicznych
Janusz Wójcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Józef Kaplańek

XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX	Zysk (strata) brutto	3 464 807,45	3 712 164,78
XXI	Podatek dochodowy	653 244,00	822 914,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	2 811 563,45	2 889 250,78

Sporządził : Jadwiga Bartyka

Sprawdził : Marzena Burliga

Data: 21.02.2012r.

Gł. Księgowy :

Zarząd :

Przewodniczący Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego

Jadwiga Bartyka



Vice Prezes Zarządu
ds. finansowego i kontrol
ozyma i arkusz
Danuta Muska

Vice Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
i planowania produktów
Kornelia Wołoszek

Vice Prezes Zarządu
ds. kredytowych
Zdzisław Wójcicki

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego

Józef Kaplanak

Na dzień 31.12.2011r.

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓLDZIELCZY

z SIEDZIBĄ W KNUROWIE

Nr kodu bankowego 84540001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	35 383 130,21	25 576 953,77
	- korekty błędów		
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	35 383 130,21	25 576 953,77
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	8 704 800,00	1 826 000,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-6 992 000,00	6 878 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	30 000,00	7 258 800,00
	- wpłata udziałów członkowskich	12 800,00	4 800,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	17 200,00	254 000,00
	- środki pieniężne z obligacji -Zgoda KNF		7 000 000,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	7 022 000,00	380 000,00
	- wypłata udziałów członkowskich	22 000,00	380 000,00
	- przekwalifikowanie obligacji	7 000 000,00	
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 712 800,00	8 704 800,00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-95 328,88	-255 750,25
	2.1. Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	19 457,00	160 421,37
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	- wypłata udziałów członkowskich		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	19 457,00	160 421,37
	- wpłata udziałów członkowskich	1 778,14	110 540,07
	- dopłata do udziałów członkowskich	17 678,86	11 087,53
	- dywidenda		38 793,77
	2.2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-75 871,88	-95 328,88
	3. Akcje własne na początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3.1. Akcje własne na koniec okresu		
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	21 587 638,27	20 463 625,90
	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 100 100,00	1 124 012,37
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 100 100,00	1 124 012,37
	- podział z zysku	2 100 000,00	1 098 975,65
	- wpisowe	100,00	600,00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny		24 436,72
	- inne(przekazanie funduszu rezerwowego)		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	23 687 738,27	21 587 638,27
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	288 120,26	307 664,98
	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-28 846,00	19 544,72
	a) zwiększenie (z tytułu)	28 846,00	4 892,00
	- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży	28 846,00	4 892,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	24 436,72
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych		24 436,72
	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	316 966,26	288 120,26

Vice Prezes Zarządu
działalności i kontrol
wyników finansowego
Dariusz Musiał

Vice Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
planowania i budżetów
Kornelia Waloszek

Vice Prezes Zarządu
ds. finansowych
Dariusz Wójcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Józef Kaplanek

6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	2 008 649,78	1 408 649,78
6.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	600 000,00	600 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	600 000,00	600 000,00
- podział z zysku	600 000,00	600 000,00
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycie ryzyka		
6.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	2 608 649,78	2 008 649,78
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- podziału z zysku		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- przeksięgowanie na fundusz zapasowy		
- inne		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 889 250,78	1 826 763,36
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 889 250,78	1 826 763,36
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 889 250,78	1 826 763,36
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 889 250,78	-1 826 763,36
a) zwiększenie (z tytułu)		
- zysk netto		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 889 250,78	1 826 763,36
- podział zysku netto	2 889 250,78	1 826 763,36
8.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
8.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
8.7. Zmiana straty z lat ubiegłych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- strata z roku ubiegłego		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycie straty		
8.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
9. Wynik netto	2 811 563,45	2 889 250,78
a) zysk netto	2 811 563,45	2 889 250,78
b) strata netto		
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	31 061 845,88	35 383 130,21
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	30 880 282,43	35 193 879,43

Sporządził: Jadwiga Bartyka

Sprawdził: Marzena Burliga

data : 21.02.2012r.

Główny Księgowy:

Zarząd:

Przedstawicielstwa
Nadzoru nad Bankami
Krajowy Rejestry Sądowy

V-ce Prezesa Zarządu
dz. nadzorczych i kontrol
RYTYKA (Krajowy Rejestry Sądowy)
Danielek Marcin

V-ce Prezesa Zarządu
dz. ekonomicznych
planowania i produktów
Kornelia Węloszek

Przewodniczący Zarządu
i Nadzoru
Dariusz Wójcik

Przewodniczący Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Józef Kapiątek

Na dzień 31.12.2011r.

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego 84540001

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH BANKU

Lp.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok ubiegły
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	2 811 563,45	2 889 250,78
II.	Korekty razem:	5 894 803,85	-3 691 559,27
	1. Amortyzacja	926 874,24	995 589,50
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
	4. Strata z działalności inwestycyjnej		97 291,26
	5. Zmiana stanu rezerw	410 752,40	634 427,03
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-12 515 141,61	11 066 923,49
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-54 131 517,83	-16 651 064,33
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-14 713 287,94	-38 520 055,72
	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	399 924,72	-43 591,01
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	74 949 438,18	45 022 686,23
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	7 005 810,00	44 590,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-44 228,64	2 023 286,57
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-175 819,57	-1 213 552,04
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	4 301 999,90	1 711 909,75
	18. Inne korekty	-520 000,00	-8 860 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	8 706 367,30	-802 308,49
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	1 704 978,72	224 296,00
	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)	179 221,00	495,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 525 757,72	223 801,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne		
II.	Wydatki	-1 284 069,80	-2 599 642,22
	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)	-1 105 865,00	-574 246,00
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-178 204,80	-2 025 396,22
	6. Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	420 908,92	-2 375 346,22
	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		

Vice Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Dariusz Musiał

Vice Prezes Zarządu
do ekonomistycznych
i planowania produktów
Kornelia Wąłłaszek

Vice Prezes Zarządu
do hurtowych
Dariusz Wójcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Józef Kaplanek

C. Wpływy		78 403,00	7 424 713,37
I.	1. Zaciągnięcia długoterminowych kredytów od innych banków		
	2. Zaciągnięcia długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	78 403,00	7 424 713,37
	6. Inne wpływy finansowe		
	Wydatki	-7 211 250,78	-507 787,71
II.	1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
	6. Zmniejszanie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-182 874,36	-507 787,71
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-28 376,42	
	9. Przemieszczenie funduszy z tyt.obligacji do Poz.VI Pasywa	-7 000 000,00	
	10. Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	-7 132 847,78	6 916 925,66
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	1 994 428,44	3 739 270,95
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 994 428,44	3 739 270,95
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	16 311 643,85	12 572 372,90
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	18 306 072,29	16 311 643,85
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Data: 21.02.2012r.

Sporządził: Jadwiga Bartyka

Sprawdził: Marzena Burliga

Gł. Księgowy:

Zarząd:

SPÓŁDZIELNIA EKONOMICZNA
KRAKÓW
KRAKÓWSKA 10


Danusia Musiał

Vice Prezes Zarządu
ds. finansowych i kontroli
ryzyka finansowego

Danusia Musiał

Vice Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
i planowania produktów

Kornelia Waloszek

Vice Prezes Zarządu

Dariusz Wójcik

Prezes Zarządu
SK Banku Spółdzielczego

Józef Kaplanek