

**Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego
w Ostrowi Mazowieckiej za okres od 01.01.2017 roku do 30.06.2017 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 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.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 go stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku.
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 1go stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 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 1go stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku nie dokonano zmian zasad rachunkowości.

8. Zmiany w prezentacji danych.

- W 2016 roku nastąpiła zmiana sporządzania sprawozdania finansowego i zgodnie z załącznikiem nr 2 do ustawy o rachunkowości (Dz.U.2016 poz. 1047 z dnia 19.07.2016r.) wpływ tych zmian na pozycje wykazane w bilansie Banku przedstawia tabela. Aby zapewnić porównywalność danych przedstawionych w raporcie dane zostały przekształcone.

Prezentacja danych wg. stanu na dzień 30.06.2017r.

Skutki zmian porównywalnie	Wybrane pozycje bilansu	Bilans zamknięcia na dzień 30.06.2016r.		Po przekształceniu bilans zamknięcia na dzień 30.06.2016r.	
		wg starej ustawy		wg nowej ustawy	
		Aktywa	pasywa	aktywa	pasywa
w/g starej ustawy	Kapitał podstawowy		12 304 500,00		12 239 760,00
	należne wpłaty na kapitał własny		(-63 960,00)	63 960,00	
	Aktywa/Pasywa Razem	1 031 580 671,93	1 031 580 671,93	1 031 644 631,93	1 031 644 631,93

W następstwie zaprezentowanych zmian zgodnie z prezentacją według przepisów „nowej” ustawy suma bilansowa wg. stanu na dzień 30.06.2016r. wzrosła o 63 960,00zł.

- Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 czerwca 2017r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (Dz.U.2017 poz. 1271) przychody zastrzeżone wg stanu na dzień 01.01.2017r. Bank prezentuje jako „Wynik z lat ubiegłych”. Wobec niedostosowania przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków nie utworzono odpisów z tytułu utraty ich wartości.

9. Bank nie dokonywał korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

10. Do momentu sporządzenia sprawozdania finansowego za okres od 1 go stycznia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku, nie wystąpiły zdarzenia wpływające znacząco na sytuację majątkową i finansową Banku.

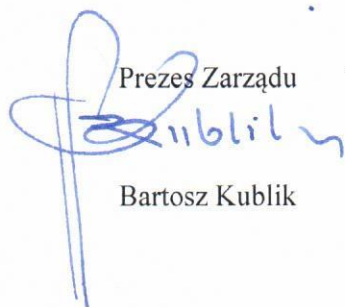
11. W Banku nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym.

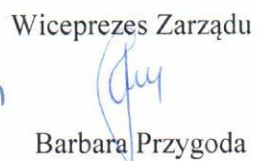
12. Wielkości prezentowane w sprawozdaniu finansowym za okres od 01.01.2017 roku do 30.06.2017 roku nie zostały zweryfikowane przez podmiot audytorski.

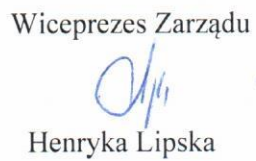
Sporządził: Katarzyna Zyśk
Tel. (29) 74 685 02
data: 19.09.2017r.

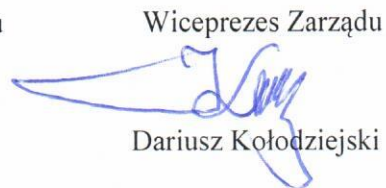
GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

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 21.09.2017 roku.

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2017 r.

0,00 zł

AKTYWA		Stan na dzień 30.06.2017r.	Stan na dzień 30.06.2016r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	11 385 797,47	10 383 541,89
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	11 385 797,47	10 383 541,89
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III.	Należności od sektora finansowego	240 757 307,61	201 530 128,55
	1. W rachunku bieżącym	41 662 521,53	34 896 316,96
	2. Terminowe	199 094 786,08	166 633 811,59
IV.	Należności od sektora niefinansowego	653 545 546,76	655 182 506,89
	1. W rachunku bieżącym	41 450 381,52	44 134 822,17
	2. Terminowe	612 095 165,24	611 047 684,72
V.	Należności od sektora budżetowego	37 257 523,93	34 039 887,14
	1. W rachunku bieżącym	694 982,36	0,00
	2. Terminowe	36 562 541,57	34 039 887,14
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	201 246 398,15	93 886 896,93
	1. Banków	12 699 109,00	10 185 342,85
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	188 547 289,15	83 701 554,08
	3. Pozostałe	0,00	0,00
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	11 601 857,36	9 651 857,36
	1. W instytucjach finansowych	11 282 360,00	9 332 360,00
	2. W pozostałych jednostkach	319 497,36	319 497,36
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 505 614,26	5 694 853,38
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	272 018,19	272 569,47
	wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	13 569 934,38	13 344 143,44
XV.	Inne aktywa	1 346 727,49	755 347,56
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
	2. Pozostałe	1 346 727,49	755 347,56
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	7 869 833,23	6 838 939,32
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 596 442,00	6 600 426,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	273 391,23	238 513,32
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	60 840,00	63 960,00
XVIII.	Akcje własne		
AKTYWA RAZEM		1 185 419 398,83	1 031 644 631,93

PASYWA		Stan na 30.06.2017r.	Stan na 30.06.2016r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 234 210,83	3 522 870,89
	1. W rachunku bieżącym	637,13	747,60
	2. Terminowe	3 233 573,70	3 522 123,29
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	953 751 917,28	814 719 708,91
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	770 837 019,61	656 106 962,26
	a) bieżące	265 863 479,69	229 993 530,55
	b) terminowe	504 973 539,92	426 113 431,71
	2. Pozostałe, w tym:	182 914 897,67	158 612 746,65
	a) bieżące	149 672 543,95	137 840 771,16
	b) terminowe	33 242 353,72	20 771 975,49
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	82 510 418,10	77 837 389,62
	1. Bieżące	71 230 590,62	42 340 817,75
	2. Terminowe	11 279 827,48	35 496 571,87
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 209 800,00	10 204 600,00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 029 242,03	5 182 041,24
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie.	2 234 834,53	6 476 931,68
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 246 330,00	1 171 199,00
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów.	988 504,53	5 305 732,68

Numer kodu bankowego: 89230008

X.	Rezerwy	7 264 633,18	6 831 044,94
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	359 724,00	347 819,00
	2. Pozostałe rezerwy	6 904 909,18	6 483 225,94
XI.	Zobowiązania podporządkowane		
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 443 420,00	12 304 500,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	92 398 736,83	82 238 732,97
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	372 817,47	122 957,38
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 750 000,00	5 450 000,00
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	5 750 000,00	5 450 000,00
	2. Pozostałe		
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	4 656 919,14	
XVII.	Zysk (strata) netto	6 562 449,44	6 753 854,30
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
PASYWA RAZEM		1 185 419 398,83	1 031 644 631,93
	Współczynnik wypłacalności	16,58	16,37

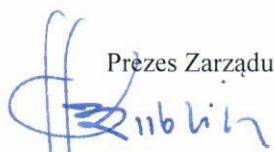
Sporządził: Katarzyna Zysk


GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zysk


telefon: (29) 74 685 02

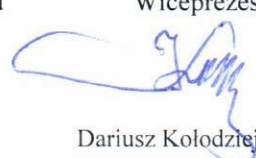
data: 19.09.2017 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:


Przes Zarządu
Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu

Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziej

Ostrów Mazowiecka, data 21.09.2017 roku

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
sporządzony za okres od 01.01.2017 r. do 30.06.2017 r.

0,00 zł

Wyszczególnienie		Stan na	
		30.06.2017	30.06.2016
I.	Przychody z tytułu odsetek	21 873 478,64	19 623 670,58
	1. Od sektora finansowego	1 673 166,76	1 392 351,82
	2. Od sektora niefinansowego	17 718 342,49	16 796 363,09
	3. Od sektora budżetowego	699 055,48	702 711,15
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 782 913,91	732 244,52
II.	Koszty odsetek	6 434 255,55	6 058 157,64
	1. Od sektora finansowego	315 597,02	310 757,13
	2. Od sektora niefinansowego	5 586 776,77	5 290 964,71
	3. Od sektora budżetowego	531 881,76	456 435,80
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	15 439 223,09	13 565 512,94
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 784 280,86	3 244 062,98
V.	Koszty prowizji	343 178,18	272 521,38
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 441 102,68	2 971 541,60
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		
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	-9 653,16	0,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-9 653,16	0,00
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	163 083,27	143 252,92
X.	Wynik na działalności bankowej	19 033 755,88	16 680 307,46
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	107 245,51	2 862 353,56
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	72 759,32	355 522,73

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
Numer kodu bankowego: 89230008

XIII.	Koszty działania banku	8 583 448,89	8 344 872,33
	1. Wynagrodzenia	5 191 841,27	4 836 618,06
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 115 945,66	993 911,23
	3. Inne	2 275 661,96	2 514 343,04
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	780 378,61	633 329,46
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 377 926,70	7 044 915,99
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 257 601,33	7 044 915,99
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	120 325,37	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 745 799,57	5 178 400,79
	1. Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 745 799,57	5 138 550,79
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	39 850,00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-1 632 127,13	-1 866 515,20
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	8 072 287,44	8 342 421,30
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	8 072 287,44	8 342 421,30
XXI.	Podatek dochodowy	1 509 838,00	1 588 567,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	6 562 449,44	6 753 854,30

Sporządził: Katarzyna Zysk

telefon: (29) 74 685 02

data: 19.09.2017 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
Katarzyna Zysk
mgr Katarzyna Zysk

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu
Bartosz Kublik
Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu
Barbara Przygoda
Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu
Henryka Lipska
Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu
Dariusz Kołodziej
Dariusz Kołodziej

Ostrów Mazowiecka, data 21.09.2017 roku

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone na dzień 30.06.2017 r.

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na	
		30.06.2017	30.06.2016
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	134 209 971,35	79 010 274,65
	1. Zobowiązania udzielone	119 209 971,35	64 010 274,65
	a) finansowe	108 732 135,35	47 053 774,19
	b) gwarancyjne	10 477 836,00	16 956 500,46
	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	0,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	748 012 952,42	742 372 304,54

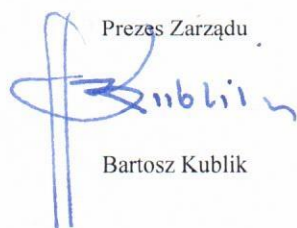
Sporządził: Katarzyna Zyśk

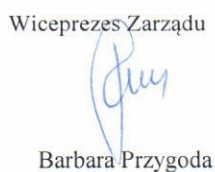
GLÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego
mgr Katarzyna Zyśk

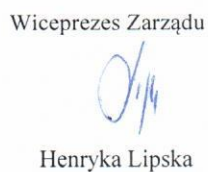
telefon: (29)74 685 02

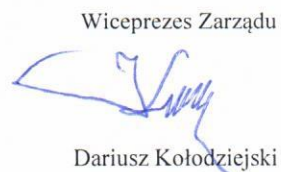
data : 19.09.2017 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu

Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kołodziejewski

Ostrów Mazowiecka, data 21.09.2017 roku

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
Numer kodu bankowego: 89230008

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(METODA POŚREDNIA)

sporządzony za okres od 01.01.2017 r. do 30.06.2017r.

0,00 zł

	Treść informacji	Wielkość za okres:	
		01.01.17-30.06.17	01.01.16-30.06.16
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	6 562 449,44	6 753 854,30
II.	Korekty razem:	43 067 033,20	55 101 587,41
	1. Amortyzacja	780 378,61	633 329,46
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 192,92	1 998,59
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-119,19	-4 000,00
	5. Zmiana stanu rezerw	188 699,51	160 043,81
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	926 644,39	-232 488,59
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-19 969 595,70	7 512 558,59
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 074 204,98	-19 925 792,36
	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	28 507,84	-13 447 282,67
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	55 833 377,53	81 311 569,42
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	700,00	-1 200,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 421 860,09	-1 428 981,65
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	517 450,86	1 061 511,04
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-4 652 064,25	-2 393 124,97
	18. Inne korekty	4 759 515,79	1 853 446,74
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	49 629 482,64	61 855 441,71

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	3 415 432 119,18	292 563 850,00
	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)	3 415 410 346,84	292 559 850,00
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	21 772,34	4 000,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne		
II.	Wydatki	3 458 769 914,44	347 582 075,95
	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)	3 458 350 199,11	346 987 307,52
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	410 062,17	594 768,43
	6. Inne wydatki inwestycyjne	9 653,16	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	-43 337 795,26	-55 018 225,95
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	260 759,57	80 137,46
	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		
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	145 180,00	64 740,00
	6. Inne wpływy finansowe	115 579,57	15 397,46

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

II.	Wydatki	1 410 576,01	3 170 466,08
	1. Spłaty długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	701 000,00	698 000,00
	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	0,00	1 698 960,96
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	513 383,09	609 572,58
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	195 000,00	135 000,00
	9. Nabycie akcji własnych		
	10. Inne wydatki finansowe	1 192,92	28 932,54
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+/-II)	-1 149 816,44	-3 090 328,62
D.	Przepływy pieniężne netto, razem(A.III+/-B.III+/-C.III)	5 141 870,94	3 746 887,14
E.	Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym	5 141 870,94	3 746 887,14
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	47 905 448,06	41 470 171,71
G.	Środki pieniężne na koniec okresu(F+/-D)	53 047 319,00	45 217 058,85
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	41 179 602,29	34 475 581,94

Sporządził: Katarzyna Zyśk

telefon: (29) 74 685 02

data: 19.09.2017r.

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 21.09.2017 roku

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2017 r.

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na 30.06.2017	Stan na 30.06.2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	109 412 597,82	96 323 367,02
	- korekty błędów podstawowych		
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	109 412 597,82	96 323 367,02
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	10 298 340,00	12 256 400,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	145 080,00	64 740,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	145 080,00	64 740,00
	- emisji akcji		
	- dywidenda	0,00	0,00
	- wpłaty i dopłaty	145 080,00	64 740,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- podatek od dywidendy	0,00	0,00
	- wypłaty udziałów i dywidendy	0,00	0,00
	- przeksięgowanie na konto udziałów skreślonych	0,00	0,00
	- przeniesienie na fundusz zasobowy		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	10 443 420,00	12 321 140,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	82 238 832,97	73 237 645,91
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	10 159 903,86	8 999 827,39
	a) zwiększenia (z tytułu)	10 159 903,86	8 999 827,39
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- podziału zysku (ustawowo)		
	- podziału zysku (ponad wymagane ustawowo minimalną wartość)	10 159 803,86	8 998 804,37
	-wpłaty wpisowego	100,00	500,00
	- z aktualizacji wyceny zlikwidowanych środków trwałych i innej wyceny	0,00	523,02
	- przeksięgowanie z funduszu rezerwowego		
	- korekty dywidendy		0,00
	- przeksięgowanie z udziałów wypowiedzianych i r-ków nieczynnych		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

- pokrycia strat		
- korekta dywidendy	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	92 398 736,83	82 237 473,30
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	257 237,90	55 999,61
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	115 579,57	15 397,49
a) zwiększenia (z tytułu)	171 033,74	119 183,25
- wyceny	171 033,74	119 183,25
b) zmniejszenia (z tytułu)	55 454,17	103 785,76
- zbycia lub likwidacji środków trwałych, akcji	0,00	523,02
- wyceny	55 454,17	103 262,74
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	372 817,47	71 397,10
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	5 450 000,00	5 150 000,00
4.1. Zmiany funduszu 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)		
-		
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 750 000,00	5 450 000,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy		
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	11 168 186,95	10 043 376,95
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	11 168 186,95	10 043 376,95
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów podstawowych		
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	11 168 186,95	10 043 376,95
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-6 511 267,81	-10 043 376,95

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Numer kodu bankowego: 89230008

	a) zwiększenia (z tytułu)	4 656 919,14	
	- podział zysku z lat ubiegłych	4 656 919,14	
	- zwrotu podatku dochodowego		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	11 168 186,95	10 043 376,95
	- odpis na fundusz zasobowy	10 159 803,86	8 998 804,37
	- odpis na fundusz ryzyka	300 000,00	300 000,00
	- odpis na dywidendę	513 383,09	609 572,58
	- odpis na fundusz społeczno-kulturalny, nagród i inne	195 000,00	135 000,00
	6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	4 656 919,14	0,00
	6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych		
	6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	6.7. 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
	6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
	6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	4 656 919,14	0,00
	7. Wynik netto	6 562 449,44	6 753 854,30
	a) zysk netto	6 562 449,44	6 753 854,30
	b) strata netto		
	c) odpisy z zysku		
III.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	120 184 342,88	106 833 864,70
IV.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	119 198 502,14	106 102 807,70

Sporządził: Katarzyna Zyśk

telefon: (29) 74 685 02

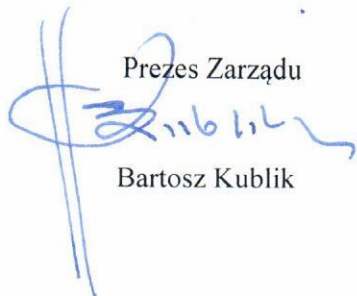
data: 19.09.2017 r.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
 Banku Spółdzielczego

 mgr Katarzyna Zyśk

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu



Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu



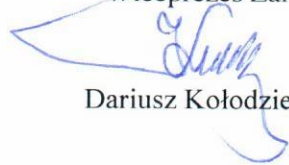
Barbara Przygoda

Wiceprezes Zarządu



Henryka Lipska

Wiceprezes Zarządu



Dariusz Kołodziej

Ostrów Mazowiecka, data 21.09.2017 roku