

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2013 r.

0,00 zł

AKTYWA		Stan na	
		30.06.2013	koniec roku 2012
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7 244 386,21	7 559 508,31
	1. W rachunku bieżącym		
	2. Rezerwa obowiązkowa		
	3. Inne środki	7 244 386,21	7 559 508,31
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		
III.	Należności od sektora finansowego	125 617 633,36	125 509 742,86
	1. W rachunku bieżącym	24 061 361,06	19 014 476,46
	2. Terminowe	101 556 272,30	106 495 266,40
IV.	Należności od sektora niefinansowego	471 385 018,80	418 695 715,50
	1. W rachunku bieżącym	32 931 196,78	25 923 214,86
	2. Terminowe	438 453 822,02	392 772 500,64
V.	Należności od sektora budżetowego	28 441 151,06	32 685 266,59
	1. W rachunku bieżącym	912,32	4 201,74
	2. Terminowe	28 440 238,74	32 681 064,85
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	6 845 523,49	6 359 794,04
	1. Banków	4 343 082,74	4 359 230,13
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	704 018,00	705 509,00
	3. Pozostałe	1 798 422,75	1 295 054,91
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	4 018 610,00	4 018 610,00
	1. W instytucjach finansowych	4 018 610,00	4 018 610,00
	2. W pozostałych jednostkach		
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	2 432 816,69	3 704 015,96
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	222 061,73	65 453,63
	wartość firmy		
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5 471 257,58	5 460 641,46
XV.	Inne aktywa	983 715,48	966 273,73
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	253 733,33	0,00
	2. Pozostałe	729 982,15	966 273,73
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	6 213 764,82	5 054 423,71
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 236 311,00	3 871 022,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 977 453,82	1 183 401,71
	AKTYWA RAZEM	658 875 939,22	610 079 445,79


0,00 zł

PASYWA		Stan na	
		30.06.2013	koniec roku 2012
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 648 677,34	12 196 696,10
	1. W rachunku bieżącym	1 000 750,68	9 196 511,17
	2. Terminowe	3 647 926,66	3 000 184,93
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	518 817 774,42	477 601 753,25
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	419 005 746,81	372 228 152,03
	a) bieżące	116 426 257,80	98 680 418,48
	b) terminowe	302 579 489,01	273 547 733,55
	2. Pozostałe, w tym:	99 812 027,61	105 373 601,22
	a) bieżące	81 753 069,00	88 017 051,58
	b) terminowe	18 058 958,61	17 356 549,64
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	33 051 266,98	22 708 717,06
	1. Bieżące	26 960 528,99	21 475 150,02
	2. Terminowe	6 090 737,99	1 233 567,04
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	10 279 500,00	10 335 200,00
VII.	Zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	3 990 743,43	4 403 853,91
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	4 070 431,04	2 746 628,13
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	984 991,21	118 890,47
	2. Ujemna wartość firmy		
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone	3 085 439,83	2 627 737,66

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej
Numer kodu bankowego: 89230008

X.	Rezerwy	5 881 210,13	5 667 469,44
	1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	710 123,00	798 298,00
	2. Pozostałe rezerwy	5 171 087,13	4 869 171,44
XI.	Zobowiązania podporządkowane		
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	12 290 200,00	12 024 740,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	56 503 185,49	47 972 643,81
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	252 907,96	228 427,27
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 550 000,00	4 250 000,00
	1. Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	4 550 000,00	4 250 000,00
	2. Pozostałe		
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XIX.	Zysk (strata) netto	4 540 042,43	9 943 316,82
PASYWA RAZEM		658 875 939,22	610 079 445,79
	Współczynnik wypłacalności	14,01	13,51

Sporządził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

mgr Barbara Przygoda

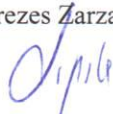
telefon: (29) 74 529 92

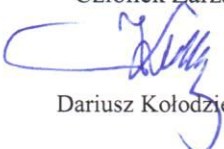
data : 02.09.2013 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska

Członek Zarządu

Dariusz Kołodziejski

data12.09.2013r.....

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
 sporządzony za okres od 01.01.2013 r. do 30.06.2013 r.

w 0,00 zł.

Wyszczególnienie		Stan na	
		30.06.2013	30.06.2012
I.	Przychody z tytułu odsetek	19 597 404,32	20 602 612,21
	1. Od sektora finansowego	2 355 636,63	3 040 907,30
	2. Od sektora niefinansowego	15 091 476,89	14 728 821,86
	3. Od sektora budżetowego	1 842 981,50	2 472 332,18
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	307 309,30	360 550,87
II.	Koszty odsetek	8 988 318,27	8 459 681,17
	1. Od sektora finansowego	399 889,46	490 255,40
	2. Od sektora niefinansowego	8 160 380,65	7 605 300,84
	3. Od sektora budżetowego	428 048,16	364 124,93
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 609 086,05	12 142 931,04
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 682 073,86	2 580 764,24
V.	Koszty prowizji	153 740,09	104 499,59
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 528 333,77	2 476 264,65
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej	3 396,24	0,00
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek	3 396,24	0,00
VIII.	Wynik na operacjach finansowych	0,00	20 984,61
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	20 984,61
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	71 499,95	70 621,03
X.	Wynik na działalności bankowej	13 212 316,01	14 710 801,33
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	68 808,43	170 433,03
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	25 815,94	21 930,99

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej			
Numer kodu bankowego: 89230008			
XIII.	Koszty działania banku	6 668 252,42	6 247 026,53
	1. Wynagrodzenia	4 370 048,69	4 056 032,93
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	915 087,44	816 525,36
	3. Inne	1 383 116,29	1 374 468,24
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	272 497,51	270 694,84
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 343 487,21	4 805 071,08
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 343 487,21	4 805 071,08
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 644 742,07	2 573 761,27
	1. Rozwiązania rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 644 742,07	2 573 761,27
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-698 745,14	-2 231 309,81
XVIII.	Wynik z działalności operacyjnej	5 615 813,43	6 110 272,19
XIX.	Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	5 615 813,43	6 110 272,19
XXI.	Podatek dochodowy	1 075 771,00	1 177 604,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 540 042,43	4 932 668,19

Sporządził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
Przygoda
mgr Barbara Przygoda

telefon: (29) 74 529 92

data 02.09.2013 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu

Bartosz Kublik
Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu

Henryka Lipska
Henryka Lipska

Członek Zarządu

Dariusz Kołodziejcki
Dariusz Kołodziejcki


data 12.09.2013r.

POZYCJE POZABILANSOWE
sporządzone na dzień 30.06.2013 r.

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na	
		30.06.2013	koniec roku 2012
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	58 353 554,32	39 724 296,80
	1. Zobowiązania udzielone	48 406 308,32	38 973 561,97
	a) finansowe	36 976 219,13	27 571 181,09
	b) gwarancyjne	11 430 089,19	11 402 380,88
	2. Zobowiązania otrzymane	9 947 246,00	750 734,83
	a) finansowe	9 900 000,00	703 488,83
	b) gwarancyjne	47 246,00	47 246,00
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	534 461 995,51	481 209 731,71

Sporządził:

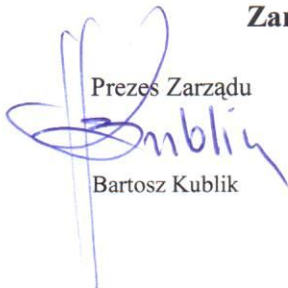
GŁÓWNY KSIĘGOWY
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

mgr Barbara Przygoda

telefon: (29)74 529 92

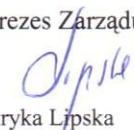
data : 02.09.2013 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

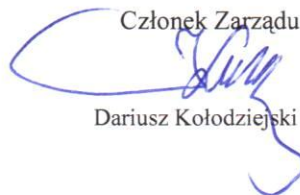
Prezes Zarządu


Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu


Henryka Lipska

Członek Zarządu


Dariusz Kołodziejki

12. 09. 2013 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2013 r.

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na 30.06.2013	Stan na 31.12.2012
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	74 419 127,90	63 906 171,37
	- korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	74 419 127,90	63 906 171,37
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	12 024 740,00	10 233 600,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	265 460,00	1 791 140,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	313 820,00	1 823 120,00
	- emisji akcji		
	- dywidenda	0,00	0,00
	- wpłaty i dopłaty	313 820,00	1 823 120,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	48 360,00	31 980,00
	- podatek od dywidendy	0,00	0,00
	- wypłaty udziałów i dywidendy	47 060,00	1 040,00
	- przebieganie na konto udziałów skreślonych	1 300,00	30 940,00
	- przeniesienie na fundusz zasobowy		
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	12 290 200,00	12 024 740,00
	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		

4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	47 972 643,81	39 723 335,33
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	8 530 541,68	8 249 308,48
a) zwiększenia (z tytułu)	8 530 652,62	8 259 640,44
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)		
- podziału zysku (ponad wymagane ustawowo minimalną wartość)	8 530 512,62	8 254 961,94
- wpłaty wpisowego	140,00	200,00
- z aktualizacji wyceny zlikwidowanych środków trwałych i innej wyceny	0,00	4 478,50
- przeksięgowanie z funduszu rezerwowego		
- przeksięgowanie z udziałów wypowiedzianych i r-ków nieczynnych		
b) zmniejszenia (z tytułu)	110,94	10 331,96
- pokrycia strat		
- korekta dywidendy	110,94	10 331,96
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	56 503 185,49	47 972 643,81
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	228 427,27	235 899,33
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	24 480,69	-7 472,06
a) zwiększenia (z tytułu)	44 991,86	10 081,04
- wyceny	44 991,86	10 081,04
b) zmniejszenia (z tytułu)	20 511,17	17 553,10
- zbycia lub likwidacji środków trwałych, akcji	0,00	4 478,50
- wyceny	20 511,17	13 074,60
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	252 907,96	228 427,27
6. Kapitał ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	4 250 000,00	3 950 000,00
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	4 550 000,00	4 250 000,00

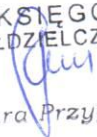
7. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
7.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenia (z tytułu)		
-		
b) zmniejszenia (z tytułu)		
- przeksięgowanie na fundusz zasobowy		
7.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 943 316,82	9 763 336,71
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 943 316,82	9 763 336,71
- korekty błędów podstawowych		
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 943 316,82	9 763 336,71
8.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-9 943 316,82	-9 763 336,71
a) zwiększenia (z tytułu)		
- podział zysku z lat ubiegłych		
- zwrotu podatku dochodowego		
b) zmniejszenia (z tytułu)	9 943 316,82	9 763 336,71
- odpis na fundusz zasobowy	8 530 512,62	8 254 961,94
- odpis na fundusz ryzyka	300 000,00	300 000,00
- odpis na dywidendę	982 804,20	1 108 374,77
- odpis na fundusz społeczno-kulturalny, nagród i inne	130 000,00	100 000,00
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: 89230009

	9. Wynik netto	4 540 042,43	9 943 316,82
	a) zysk netto	4 540 042,43	9 943 316,82
	b) strata netto		
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	78 136 335,88	74 419 127,90
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	77 166 021,88	73 306 323,70

Sporządził:

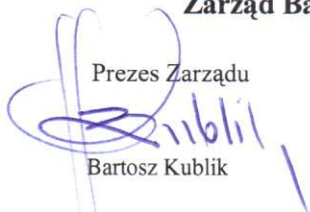
GŁÓWNY KSIĘGOWY
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

mgr Barbara Przygoda

telefon: (29) 74 529 92


data: 02.09.2013 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

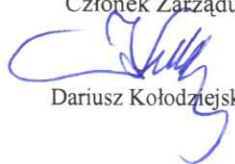
Prezes Zarządu


Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu


Henryka Lipska

Członek Zarządu


Dariusz Kołodziejcki

data 12.09.2013r.

RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH
 (METODA POŚREDNIA)
 sporządzony za okres od 01.01.2013 r. do 30.06.2013 r.

0,00 zł

	Treść informacji	Stan na	
		30.06.2013	31.12.2012
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	4 540 042,43	9 943 316,82
II.	Korekty razem:	-171 238,57	-4 081 566,83
	1. Amortyzacja	272 497,51	536 193,75
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-268 845,00	364 174,38
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-6 000,00	-33 675,51
	5. Zmiana stanu rezerw	213 740,69	714 014,44
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	4 938 994,10	36 919 909,22
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-48 445 187,77	-59 088 890,86
	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	-8 115 018,76	-13 775 094,52
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	51 558 571,09	34 988 767,88
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-55 700,00	
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-413 110,48	-2 907 746,23
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-293 240,37	-2 150 582,43
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	457 702,17	772 918,74
	18. Inne korekty	-15 641,75	-421 555,69
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	4 368 803,86	5 861 749,99

B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	4 560 229,78	5 475 054,58
	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)	4 296 940,00	4 780 460,80
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 000,00	50 000,00
	6. Inne wpływy inwestycyjne	257 289,78	644 593,78
II.	Wydatki	3 939 636,69	11 734 916,11
	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)	3 499 914,96	10 296 940,40
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	439 721,73	596 375,71
	6. Inne wydatki inwestycyjne		841 600,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/-II)	620 593,09	-6 259 861,53
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	1 238 440,69	4 823 320,00
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	900 000,00	3 000 000,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	313 960,00	1 823 320,00
	6. Inne wpływy finansowe	24 480,69	0,00

II.	Wydatki	1 496 075,14	1 160 380,07
	1. Spłaty długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	333 000,00	
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	1 800,00	6 699,78
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 031 275,14	1 150 686,73
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	130 000,00	
	9. Nabycie akcji własnych		
	10. Inne wydatki finansowe		2 993,56
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+/-II)	-257 634,45	3 662 939,93
D.	Przepływy pieniężne netto, razem(A.III+/-B.III+/-C.III)	4 731 762,50	3 264 828,39
E.	Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym	4 731 762,50	3 264 828,39
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	26 573 984,77	23 309 156,38
G.	Środki pieniężne na koniec okresu(F+/-D)	31 305 747,27	26 573 984,77
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	21 224 439,22	18 818 196,99

Sporządził:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
[Signature]
mgr Barbara Przygoda

telefon(29) 74 529 92

data: 04.09.2013 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej:

Prezes Zarządu
[Signature]
Bartosz Kublik

Wiceprezes Zarządu
[Signature]
Henryka Lipska

Członek Zarządu
[Signature]
Dariusz Kołodziejski

data12.09.2013 r.....