

Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31.12.2016

Aktywa		Stan na koniec roku:	
		31.12.2015	31.12.2016
I.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	9 149 024.77	9 295 599.36
	1. W rachunku bieżącym	9 148 988.77	9 295 563.36
	2. Rezerwa obowiązkowa	0.00	0.00
	3. Inne środki	36.00	36.00
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	0.00	0.00
III.	Należności od sektora finansowego	125 170 132.07	130 881 653.57
	1. W rachunku bieżącym	15 732 244.59	16 419 105.45
	2. Terminowe	109 437 887.48	114 462 548.12
IV.	Należności od sektora niefinansowego	332 322 823.35	318 298 112.08
	1. W rachunku bieżącym	36 209 862.90	34 520 423.80
	2. Terminowe	296 112 960.45	283 777 688.28
V.	Należności od sektora budżetowego	12 664 819.99	12 567 457.29
	1. W rachunku bieżącym	0.00	0.00
	2. Terminowe	12 664 819.99	12 567 457.29
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	50 765 636.96	93 060 074.74
	1. Banków	43 244 765.16	86 051 989.40
	2. Budżetu państwa i budżetów terenowych	7 520 871.80	7 008 085.34
	3. Pozostałe	0.00	0.00
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0.00	0.00
	1. W instytucjach finansowych	0.00	0.00
	2. W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0.00	0.00
	1. W instytucjach finansowych	0.00	0.00
	2. W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0.00	0.00
	1. W instytucjach finansowych	0.00	0.00
	2. W pozostałych jednostkach	0.00	0.00
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 121 050.30	4 903 646.30
	1. W instytucjach finansowych	3 118 550.30	4 901 146.30
	2. W pozostałych jednostkach	2 500.00	2 500.00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 086 319.20	4 500 688.74
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	55 265.29	75 297.20
	- wartość firmy	0.00	0.00
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	18 784 345.14	18 483 958.90
XV.	Inne aktywa	6 271 813.12	5 068 625.64
	1. Przejęte aktywa do zbycia	5 731 725.76	3 724 755.76
	2. Pozostałe	540 087.36	1 343 869.88
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	1 937 980.30	1 587 714.26
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 838 726.00	1 537 057.00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	99 254.30	50 657.26
Aktywa razem		566 329 210.49	598 722 828.08

Dyrektor
 Departamentu Rachunkowości
 PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU
Ewa Matla

 Sporządził: Ewa Matla
 podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu ds. IT
Tomasz Kaplanek

Wiceprezes Zarządu
 ds. Finansowych
Daniela Musioł

Wiceprezes Zarządu
 ds. Ekonomicznych
Kornelia Waloszek

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

Knurow, dnia 25 kwietnia 2017r.


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

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 31.12.2016

Pasywa		Stan na koniec roku:	
		31.12.2015	31.12.2016
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	7 646 947.43	4 770 046.26
	1. W rachunku bieżącym	62 356.43	62 382.37
	2. Terminowe	7 584 591.00	4 707 663.89
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	442 138 906.32	477 503 060.70
	1. W rachunku oszczędnościowe, w tym:	361 827 304.85	379 317 903.01
	a) bieżące	100 838 458.16	117 536 266.51
	b) terminowe	260 988 846.69	261 781 636.50
	2. Pozostałe, w tym:	80 311 601.47	98 185 157.69
	a) bieżące	54 137 153.96	55 548 948.34
	b) terminowe	26 174 447.51	42 636 209.35
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 345 191.94	49 662 352.06
	1. Bieżące	33 615 218.62	33 536 250.80
	2. Terminowe	10 729 973.32	16 126 101.26
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 030 380.00	7 030 380.00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	15 450.00	0.00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	938 969.97	1 017 835.50
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	10 941 594.73	10 678 736.66
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	748 816.81	665 990.06
	2. Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
	3. Pozostałe przychody przyszłych okresów i zastrzeżone	10 192 777.92	10 012 746.60
X	Rezerwy	1 819 876.15	1 757 302.84
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	188 606.00	148 882.00
	2. Pozostałe rezerwy	1 631 270.15	1 608 420.84
XI.	Zobowiązania podporządkowane	14 000 000.00	14 000 000.00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 050 060.00	977 820.00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-49 546.09	-45 027.97
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0.00	0.00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	30 738 848.63	31 159 552.00
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	283 228.26	283 228.26
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 008 649.78	5 008 649.78
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	5 008 649.78	5 008 649.78
	2. Pozostałe	0.00	0.00
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
XIX.	Zysk (strata) netto	420 653.37	-5 081 108.01
Pasywa razem		566 329 210.49	598 722 828.08
Łączny współczynnik kapitałowy		12.27	13.38

 Dyrektor
 Departamentu Rachunkowości
 PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Ewa Matla

 Sporządził: Ewa Matla
 podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kaplańek

 Wiceprezes Zarządu
 ds. Finansowych

Daniana Musioł

 Wiceprezes Zarządu
 ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek

 Wiceprezes Zarządu
 ds. Handlowych
 p.o. Prezes Zarządu

Dariusz Wójcik

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan na koniec roku:	
		31.12.2015	31.12.2016
I.	Przychody z tytułu odsetek	23 907 535.02	23 391 294.86
	1. Od sektora finansowego	1 677 693.96	1 907 267.53
	2. Od sektora niefinansowego	20 582 228.54	20 046 080.61
	3. Od sektora budżetowego	527 524.21	388 560.84
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodów	1 120 088.31	1 049 385.88
II.	Koszty odsetek	7 666 569.30	6 791 704.49
	1. Od sektora finansowego	709 538.67	720 053.46
	2. Od sektora niefinansowego	6 614 286.92	5 683 095.10
	3. Od sektora budżetowego	342 743.71	388 555.93
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	16 240 965.72	16 599 590.37
IV.	Przychody z tytułu prowizji	4 952 611.10	4 603 278.32
V.	Koszty prowizji	439 850.15	497 554.18
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 512 760.95	4 105 724.14
VII.	Przychody z udziałów lub akcji pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0.00	1 306 168.50
	1. Od jednostek zależnych		
	2. Od jednostek współzależnych		
	3. Od jednostek stowarzyszonych		
	4. Od pozostałych jednostek		1 306 168.50
VIII.	Wynik operacji finansowych	234 742.61	473 002.54
	1. Papierami wartościowymi	234 742.61	473 002.54
	2. Pozostałych	0.00	0.00
IX.	Wynik z pozycji wymiany	201 176.72	156 364.90
X.	Wynik działalności bankowej	21 189 646.00	22 640 850.45
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	3 541 568.94	3 601 569.14
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	790 276.83	2 336 012.46
XIII.	Koszty działania Banku	20 845 083.50	19 813 838.46
	1. Wynagrodzenia	11 884 555.37	11 263 063.69
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 210 462.16	2 229 223.16
	3. Inne	6 750 065.97	6 321 551.61
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 122 993.42	1 192 254.76
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 290 506.41	10 322 335.85
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 020 555.28	9 739 607.00
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 269 951.13	582 728.85
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 021 683.59	2 602 858.93
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	4 787 571.09	1 705 284.74
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	234 112.50	897 574.19
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	1 268 822.82	7 719 476.92
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	704 038.37	-4 819 163.01
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
	1. Zyski nadzwyczajne		
	2. Straty nadzwyczajne		
XX.	Zysk (strata) brutto	704 038.37	-4 819 163.01
XXI.	Podatek dochodowy	283 385.00	261 945.00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII.	Zysk (strata) netto	420 653.37	-5 081 108.01

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCENIK ZARZĄDU
Ewa Matla

Sporządził: Ewa Matla

podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Daniela Musiol

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezesa Zarządu

Dariusz Wójcik



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na dzień 31.12.2016

Treść informacji		Stan na koniec roku:	
		31.12.2015	31.12.2016
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	36 735 678.29	35 142 683.08
	1. Zobowiązania udzielone	36 735 678.29	35 142 683.08
	a) finansowe	30 563 281.35	28 646 760.42
	b) gwarancyjne	6 172 396.94	6 495 922.66
	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 / sprzedaży		
III.	Pozostałe	332 761 248.07	317 891 557.85

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Ewa Matla

Sporządził: Ewa Matla
podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu ds. IT
Tomasz Kaplańek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
Daniera Musioł

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych
Kornelia Waloszek

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

Knurów, dnia 25 kwietnia 2017r.



ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31.12.2016

Treść informacji		Stan na koniec roku:	
		31.12.2015	31.12.2016
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	37 193 438.47	37 451 893.95
	- korekty błędów podstawowych		
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	37 193 438.47	37 451 893.95
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 190 670.00	1 050 060.00
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-140 610.00	-72 240.00
	a) zwiększenia (z tytułu)	0.00	430.00
	- wpłata udziałów członkowskich		430.00
	- dopłata do udziałów członkowskich		
	- dywidenda		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	140 610.00	72 670.00
	- wypłata udziałów członkowskich	123 410.00	11 470.00
	- wyksięg.niepełnych udziałów członkowskich	0.00	0.00
	- wyksięg.wypowiedzianych udziałów wymagających zgody KNF	17 200.00	61 200.00
	1.2 Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 050 060.00	977 820.00
	2. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu	-68 372.55	-49 546.09
	2.1 Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału	18 826.46	4 518.12
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- wypłata udziałów członkowskich		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	18 826.46	4 518.12
	- wpłata udziałów członkowskich	16 893.27	1 414.22
	- dopłata do udziałów członkowskich	1 412.96	
	- dywidenda		
	- wypow udziałów wymagających zgody KNF	520.23	3 103.90
	2.2 Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu	-49 546.09	-45 027.97
	3. Akcje własne na początek okresu		
	a) zwiększenie		
	b) zmniejszenie		
	3.1 Akcje własne na koniec okresu		
	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	28 626 562.94	30 738 848.63
	4.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 112 285.69	420 703.37
	a) zwiększenia (z tytułu)	2 112 285.69	420 703.37
	- podział z zysku	2 112 285.69	420 653.37
	- wpisowe		50.00
	- z funduszu z aktualizacji wyceny		
	- inne		
	b) zmniejszenia (z tytułu)		
	- pokrycia straty		
	4.2 Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	30 738 848.63	31 159 552.00
	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	313 642.61	283 228.26
	5.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-30 414.35	0.00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0.00	0.00
	- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	30 414.35	0.00
	- wycena aktywów dostępnych do sprzedaży		
	- wyksięgowanie funduszy	30 414.35	
	5.2 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	283 228.26	283 228.26
	6. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	4 408 649.78	5 008 649.78
	6.1 Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	600 000.00	0.00
	a) zwiększenie (z tytułu)	600 000.00	0.00
	- podział z zysku	600 000.00	
	- inne		

b) zmniejszenie (z tytułu)	0.00	0.00
- pokrycie ryzyka		
6.2 Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	5 008 649.78	5 008 649.78
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	2 722 285.69	420 653.37
8.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 722 285.69	420 653.37
- korekty błędów podstawowych		
8.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 722 285.69	420 653.37
8.3 Zmiana zysku z lat ubiegłych	-2 722 285.69	-420 653.37
a) zwiększenie (z tytułu)		
- zysk netto		
- inne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 722 285.69	420 653.37
- podział zysku netto	2 722 285.69	420 653.37
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		
a) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycie straty		
8.8 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
8.9 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
9. Wynik netto	0.00	-5 081 108.01
a) zysk netto	420 653.37	
a) strata netto		-5 081 108.01
II Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	37 451 893.95	37 384 222.07
III Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	37 451 893.95	32 303 114.06

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Ewa Matla

Sporządził: Ewa Matla
podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Daniele Musioł

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezesa Zarządu

Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 25 kwietnia 2017r.

Orzesko - Knuruowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan na koniec roku:	
		31.12.2015	31.12.2016
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk / strata netto	420 653.37	-5 081 108.01
II.	Korekty razem	-7 641 850.11	4 477 584.54
	1. Amortyzacja	1 122 993.42	1 192 254.76
	2. Zyski / Straty z tytułu różnic kursowych		
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		
	4. Zysk / Strata z działalności inwestycyjnej		-2 138 362.69
	5. Zmiana stanu rezerw	-966 542.64	-62 573.31
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	34 307 956.97	-42 294 437.78
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-35 258 089.22	-4 784 499.38
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-5 767 076.28	13 318 291.45
	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 od sektora finansowego	-7 909 279.32	-2 876 901.17
	12. Zmiana stanu zobowiązań od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 090 185.09	40 681 314.50
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-1 610.00	0.00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-147 304.71	63 415.53
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-133 754.47	267 439.29
	17. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych	-1 924 978.23	-180 031.32
	18. Inne korekty	1 945 649.28	1 291 674.66
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	-7 221 196.74	-603 523.47
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I.	Wpływy	1 520 452.05	4 813 796.86
	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)	1 334 083.35	4 196 796.86
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	186 368.70	617 000.00
	6. Inne wpływy inwestycyjne		
II.	Wydatki	-1 629 474.33	-3 069 004.80
	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. Nabywanie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-50 000.00	-2 653 375.00
	5. Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 579 474.33	-415 629.80
	6. Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej (I + II)	-109 022.28	1 744 792.06
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy	7 018 826.46	4 568.12
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		0.00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		0.00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		0.00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	7 000 000.00	0.00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	18 826.46	4 518.12
	6. Inne wpływy finansowe		50.00
II.	Wydatki	-150 610.00	-72 240.00
	1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		0.00
	2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		0.00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		0.00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0.00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0.00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0.00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-140 610.00	-72 240.00
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-10 000.00	0.00
	9. Nabywanie akcji własnych		0.00
	10. Inne wydatki finansowe		0.00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	6 868 216.46	-67 671.88
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	-462 002.56	1 073 596.71
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-462 002.56	1 073 596.71
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	24 374 986.78	23 912 984.22
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F + D), w tym:	23 912 984.22	24 986 580.93

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Ewa Matla

Sporządził: Ewa Matla
podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kaplańek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Daniela Musioł

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezesa Zarządu

Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 25 kwietnia 2017r.