



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2017 r.

Aktywa		Stan na dzień:	
		30.06.2016	30.06.2017
I.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	10 281 649.75	9 619 947.22
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	0.00	0.00
III.	Należności od sektora finansowego	117 145 844.62	151 418 018.84
IV.	Należności od sektora niefinansowego	322 036 495.78	324 684 115.28
V.	Należności od sektora budżetowego	10 147 145.36	8 756 334.17
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	85 585 456.30	97 911 848.29
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	4 903 646.30	5 403 646.30
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 532 418.17	3 833 071.87
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	39 913.21	54 022.29
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	18 942 115.64	19 692 400.82
XV.	Inne aktywa	5 280 341.67	2 378 202.50
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 257 729.35	1 907 023.20
Aktywa razem		582 152 756.15	625 658 630.78

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. IT

Tomasz Kaplanek
Tomasz Kaplanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezesa Zarządu

Dariusz Wójcik
Dariusz Wójcik

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Daniera Musioł
Daniera Musioł

Knurów, dnia 25.07.2017r.



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2017 r.

Pasywa		Stan na dzień:	
		30.06.2016	30.06.2017
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	6 362 097.90	3 003 283.63
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	449 394 572.44	489 605 480.81
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	52 297 283.13	64 144 047.59
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 029 890.00	7 030 450.00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	15 450.00	0.00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	2 345 330.00	2 699 927.89
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	10 531 553.55	692 597.87
X	Rezerwy	1 936 627.54	1 907 775.39
XI.	Zobowiązania podporządkowane	14 000 000.00	14 000 000.00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 036 300.00	976 530.00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-46 737.86	-45 027.97
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)	0.00	0.00
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	31 159 502.00	26 078 443.99
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
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		10 012 746.60
XIX.	Zysk (strata) netto	799 009.42	260 496.94
Pasywa razem		582 152 756.16	625 658 630.78
Łączny współczynnik kapitałowy		15.10	12.22

Główny Księgowy
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Sylwia Lasota
Sylwia Lasota
podpis

Sporządził: Sylwia Lasota

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Sprawdził: Ewa Matla

Ewa Matla
Ewa Matla
podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych
Kornelia Waloszek
Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu ds. IT
Tomasz Kapłanek
Tomasz Kapłanek

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

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
Danuta Musioł
Danuta Musioł

Knurów, dnia 25.07.2017r.



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres od 30.06.2016 r. do 30.06.2017 r.

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan na dzień:	
		30.06.2016	30.06.2017
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 072 708.26	11 685 666.27
II.	Koszty odsetek	3 415 928.64	3 454 826.49
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 656 779.62	8 230 839.78
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 278 947.88	2 283 040.65
V.	Koszty prowizji	233 974.04	261 851.17
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 044 973.84	2 021 189.48
VII.	Przychody z udziałów lub akcji pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 306 168.50	0.00
VIII.	Wynik operacji finansowych	97 438.93	92 174.11
IX.	Wynik z pozycji wymiany	82 798.79	56 655.14
X.	Wynik działalności bankowej	12 188 159.68	10 400 858.51
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 394 678.91	1 600 185.78
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 111 266.62	1 352 591.31
XIII.	Koszty działania Banku	10 001 066.37	9 131 391.84
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	622 425.27	557 310.93
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 764 827.16	1 833 074.62
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 039 994.25	1 222 857.35
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	724 832.91	610 217.27
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 123 247.42	349 532.94
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
XX.	Zysk (strata) brutto	1 123 247.42	349 532.94
XXI.	Podatek dochodowy	324 238.00	89 036.00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII.	Zysk (strata) netto	799 009.42	260 496.94

Główny Księgowy
PEŁNOMOCENIK ZARZĄDU

Sporządził: Sylwia Lasota

Sylwia Lasota
podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCENIK ZARZĄDU

Sprawdził: Ewa Matla

Ewa Matla
podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych
Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu ds. IT
Tomasz Kaptanek

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

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych
Daniera Musioł

Knurów, dnia 25.07.2017 r.



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na dzień 30.06.2017 r.

Treść informacji		Stan na dzień:	
		30.06.2016	30.06.2017
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	26 300 425.88	29 577 607.65
II.	Zobowiązania związane z realizacją kupna / sprzedaży	0.00	0.00
III.	Pozostałe	325 785 658.83	328 283 161.37

Główny Księgowy
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Sporządził: Sylwia Lasota

podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Ewa Matla

Sprawdził: Ewa Matla

podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kaplanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu

Dariusz Wójcik

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Daniera Musioł

Knurów, dnia 25.07.2017 r.

**O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY**

Grupa BPS

Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 30.06.2016r.

Treść informacji		Stan na dzień:	
		30.06.2016	30.06.2017
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	36 314 979.63	38 239 951.60
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	37 871 085.72	38 239 951.60
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	38 239 951.60	32 562 321.00
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	38 239 951.60	32 562 321.00

Główny Księgowy
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU**Dyrektor**
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Ewa MatlaSporządził: Sylwia Lasota
Sylwia Lasota
podpisSprawdził: Ewa Matla
Ewa Matla
podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kaplańek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu

Dariusz Wójcik

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Danieła Musiał

Knurów, dnia 25.07.2017r.



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 30.06.2016 r. do 30.06.2017 r.

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan na dzień:	
		30.06.2016	30.06.2017
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk / strata netto	799 009.42	260 496.94
II.	Korekty razem	-5 665 031.98	-5 731 160.80
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	-4 866 022.56	-5 470 663.86
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	25 694.70	3 325 821.30
II.	Wydatki	616 086.45	-951 942.65
III.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej (I + II)	641 781.15	2 373 878.65
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	7 424 023.32	4 933 398.48
II.	Wydatki	-892 121.51	-858 779.42
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	6 531 901.81	4 074 619.06
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	2 307 660.40	977 833.85
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	2 307 660.40	977 833.85
F.	Środki pieniężne na początek okresu	23 200 504.98	25 508 165.38
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F + D), w tym:	25 508 165.38	26 485 999.23

Główny Księgowy
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Sporządził: Sylwia Lasota

podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Sprawdził: Ewa Matla

podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu ds. IT

Tomasz Kaplanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
p.o. Prezes Zarządu

Dariusz Wójcik

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Daniela Musiol

Knurów, dnia 25.07.2017 r.