



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2019 r.

Aktywa		Stan na dzień:	
		30.06.2018	30.06.2019
I.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	9 681 672.41	9 589 659.91
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	0.00	0.00
III.	Należności od sektora finansowego	168 835 951.31	229 824 245.88
IV.	Należności od sektora niefinansowego	294 886 466.25	272 542 194.62
V.	Należności od sektora budżetowego	9 233 462.64	15 280 949.13
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VII.	Dłużne papiery wartościowe	142 502 184.19	138 457 751.06
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	6 003 646.30	5 506 036.30
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	1 523 036.90	560 185.82
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	85 788.52	88 408.82
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	18 057 534.64	16 222 040.53
XV.	Inne aktywa	494 942.20	436 398.19
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	3 496 273.73	3 331 500.47
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	45 024.97	42 425.60
Aktywa razem		654 845 984.06	691 881 796.33

Główny Księgowy
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Sporządził: Sylwia Lasota

.....
Sylwia Lasota
podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Ewa Matla

Sprawdził: Ewa Matla

.....
Ewa Matla
podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych i IT

Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Daniera Musiał

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 10.09.2019r.



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

BILANS BANKU

sporządzony na dzień 30.06.2019 r.

Pasywa		Stan na dzień:	
		30.06.2018	30.06.2019
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0.00	0.00
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	19 331.21	179 760.52
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	518 383 392.17	560 246 766.94
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	75 195 164.53	76 084 939.21
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0.00	0.00
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 030 240.00	7 030 310.00
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0.00	0.00
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 963 066.41	2 796 380.73
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	622 103.15	574 565.45
X.	Rezerwy	3 811 072.76	4 090 890.50
XI.	Zobowiązania podporządkowane	14 000 000.00	7 000 000.00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	929 660.00	911 170.00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	27 388 305.98	27 525 861.81
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	283 228.26	283 228.26
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 008 649.78	5 008 649.78
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0.00	0.00
XVII.	Zysk (strata) netto	211 769.81	149 273.13
Pasywa razem		654 845 984.06	691 881 796.33
łączny współczynnik kapitałowy		12.83	12.71

Główny Księgowy
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Sylvia Lasota
Sylvia Lasota

Sporządził: Sylvia Lasota

.....
podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCNIK 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. Handlowych i IT

Tomasz Kaplańek
Tomasz Kaplańek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Danilela Musiał
Danilela Musiał

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Wójcik
Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 10.09.2019r.



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres od 30.06.2018 r. do 30.06.2019 r.

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan na dzień:	
		30.06.2018	30.06.2019
I.	Przychody z tytułu odsetek	12 000 714.43	11 333 095.89
II.	Koszty odsetek	3 731 200.51	3 329 969.36
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 269 513.92	8 003 126.53
IV.	Przychody z tytułu prowizji	2 213 186.17	2 168 176.86
V.	Koszty prowizji	290 217.24	287 443.04
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 922 968.93	1 880 733.82
VII.	Przychody z udziałów lub akcji pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00
VIII.	Wynik operacji finansowych	212 916.79	257 378.15
IX.	Wynik z pozycji wymiany	75 245.51	63 543.31
X.	Wynik działalności bankowej	10 480 645.15	10 204 781.81
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	1 201 404.72	1 160 904.83
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	429 640.69	481 534.16
XIII.	Koszty działania Banku	9 144 825.99	8 929 019.67
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	530 939.80	432 614.69
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 123 304.44	3 752 077.99
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 847 307.86	2 503 461.00
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	1 275 996.58	1 248 616.99
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	300 646.81	273 901.13
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	0.00	0.00
XX.	Zysk (strata) brutto	300 646.81	273 901.13
XXI.	Podatek dochodowy	88 877.00	124 628.00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0.00	0.00
XXIII.	Zysk (strata) netto	211 769.81	149 273.13

Główny Księgowy
PEŁNOMOCENIK ZARZĄDU

Sylwia Lasota

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCENIK ZARZĄDU

Ewa Matla

Sporządził: Sylwia Lasota
podpis

Sprawdził: Ewa Matla
podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych i IT

Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Daniela Musiał

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 10.09.2019r.



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

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzone na dzień 30.06.2019 r.

Treść informacji		Stan na dzień:	
		30.06.2018	30.06.2019
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	26 725 296.18	26 703 848.57
II.	Zobowiązania związane z realizacją kupna / sprzedaży	0.00	0.00
III.	Pozostałe	210 235 275.24	190 412 699.69

Główny Księgowy
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU


Sylwia Lasota

Sporządził: Sylwia Lasota
podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

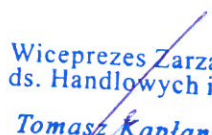

Ewa Matla

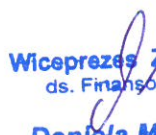
Sprawdził: Ewa Matla
podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych i IT

Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Danieła Musioł

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 10.09.2019r.

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

sporządzone na dzień 30.06.2019 r.

Treść informacji		Stan na dzień:	
		30.06.2018	30.06.2019
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	32 607 348.97	33 821 613.83
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	32 607 348.97	33 821 613.83
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	33 821 613.83	33 878 182.98
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 821 613.83	33 878 182.98

Główny Księgowy
PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU
Sylwia Lasota**Dyrektor**
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU
Ewa Matla

Sporządził: Sylwia Lasota

podpis

Sprawdził: Ewa Matla

podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych
Kornelia Waloszek**Wiceprezes Zarządu**
ds. Handlowych i IT
Tomasz Kaplańek**PREZES ZARZĄDU**
Dariusz Wójcik

Knurow, dnia 10.09.2019r.



Orzesko - Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego: 84540001

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 30.06.2018 r. do 30.06.2019 r.

Wyszczególnienie pozycji rachunku		Stan na dzień:	
		30.06.2018	30.06.2019
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk / strata netto	211 769.81	149 273.13
II.	Korekty razem	-4 468 275.89	4 312 412.09
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	-4 256 506.08	4 461 685.22
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	5 302 820.76	3 465 146.57
II.	Wydatki	-787 240.37	-275 374.05
III.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej (I + II)	4 515 580.39	3 189 772.52
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	1 309 864.99	148 325.21
II.	Wydatki	-307 366.94	-7 238 429.81
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	1 002 498.05	-7 090 104.60
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	1 261 572.36	561 353.14
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	1 261 572.36	561 353.14
F.	Środki pieniężne na początek okresu	26 485 999.23	27 747 571.59
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F + D), w tym:	27 747 571.59	28 308 924.73

Główny Księgowy
PEŁNOMOCEMNIE ZARZĄDU

Sylvia Lasota

Sporządził: Sylvia Lasota

podpis

Dyrektor
Departamentu Rachunkowości
PEŁNOMOCEMNIE ZARZĄDU
Ewa Matla

Sprawdził: Ewa Matla

podpis

Zarząd O.K. Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomicznych

Kornelia Waloszek

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych i IT

Tomasz Kapłanek

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Danuta Musiał

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Wójcik

Knurów, dnia 10.09.2019r.