



ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A

RAPORT PÓŁROCZNY

ORZESKO-KNUROWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

Z SIEDZIBĄ W KNUROWIE

WG STANU NA DZIEŃ 30.06.2010

Knurów, 29 września 2010

O.K. Bank Spółdzielczy

Centrala Knurów, 44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700, fax. 33 91 701

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy

Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000073075

Fundusze własne 30 454 000,00 zł na dzień 28.02.2010r.

NIP 969-09-08-264 Regon 000496828

www.okbank.pl e-mail: info@okbank.pl

Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej

Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą centrali w Warszawie

Centrala Banku

44 -194 Knurów ul. Kosmonautów 9A

tel. (32) 33 91 700

(32) 33 91 720

(32) 33 91 721

fax (32) 33 91 701



ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A

1. WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe	30.06.2010		30.06.2009	
	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. PLN	w tys. EUR
Aktywa netto	370 425	89 349	305 388	68 326
Fundusze własne	30 682	7 401	23 520	5 262
Zysk (strata) netto	1 577	380	1 237	277
Zysk (strata) brutto	1 907	460	1 651	369
Wynik działalności bankowej	9 684	2 336	7 703	1 723
Kredyty brutto (bez odsetek)	249 552	60 194	207 180	46 353
Depozyty (bez odsetek)	320 217	77 239	270 278	60 470
<i>Współczynnik wypłacalności</i>	10,98		10,25	

PLN na EUR przeliczono wg średniego kursu NBP, który wynosił:

4,1458 na dzień 30.06.2010 r.

4,4696 na dzień 30.06.2009 r.

V-ce Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
i planowania produktów
Kornelia Waloszek

V-ce Prezes Zarządu
ds. finansowych i kontroli
ryzyka bankowego
Daniela Musioł

V-ce Prezes Zarządu
ds. handlowych
Dariusz Wójcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Józef Kapłanek

O.K. Bank Spółdzielczy

Centrala Knurów, 44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700, fax. 33 91 701
Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000073075
Fundusze własne 30 454 000,00 zł na dzień 28.02.2010r.
NIP 969-09-08-264 Regon 000496828
www.okbank.pl e-mail: info@okbank.pl
Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej
Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą centrali w Warszawie

Centrala Banku
44 -194 Knurów ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700
(32) 33 91 720
(32) 33 91 721
fax (32) 33 91 701



ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A

2. PÓŁROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Na dzień 30.06.2010r.

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

Nr kodu bankowego 84540001

AKTYWA

w złotych

Lp.	Pozycje bilansu	Stan na dzień:	
		30.06.2010	30.06.2009
I.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	5 893 405,24	5 319 931,78
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		
III.	Należności od sektora finansowego	74 094 957,83	30 190 048,61
IV.	Należności od sektora niefinansowego	228 266 758,18	190 416 648,27
V.	Należności od sektora budżetowego	12 800 922,82	8 012 061,07
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		
VII.	Dłużne papiery wartościowe	33 217 902,91	55 185 265,73
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 852 906,30	1 752 906,30
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	57 154,38	59 910,64
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	11 650 445,36	11 744 741,45
XV.	Inne aktywa	2 342 308,03	1 400 736,20
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	248 516,92	1 305 597,23
	Aktywa razem	370 425 277,97	305 387 847,28

Sporządził : Jadwiga Bartyka

Sprawdził : Marzena Burliga

data : 27.09.2010r.

Główny Księgowy
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Gł. Księgowy:

Jadwiga Bartyka

Zarząd:

V-ce Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
i planowania produktów

V-ce Prezes Zarządu ds. finansowych / kontrola
ryzyka bankowego

V-ce Prezes Zarządu
ds. handlowych

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego

Kornelia Waloszek

Daniela Musiał

Dariusz Wójcik

Józef Kapłanek

O.K. Bank Spółdzielczy
Centrala Knurów 44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700, fax 33 91 701
Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000073075
Fundusze własne 30 454 000,00 zł na dzień 28.02.2010r.
NIP 969-09-08-264 Regon 000496628
www.okbank.pl e-mail: info@okbank.pl
Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej
Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą centrali w Warszawie

Centrala Banku
44 -194 Knurów ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700
(32) 33 91 720
(32) 33 91 721
fax (32) 33 91 701



ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A

PASYWA

w złotych

Lp.	Pozycje bilansu	Stan na dzień:	
		30.06.2010	30.06.2009
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	82 621,61	585 005,97
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	270 406 334,00	221 404 884,77
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	51 676 133,72	50 906 320,50
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.	7 044 310,00	
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 604 158,29	2 391 652,43
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	6 025 035,99	4 337 238,03
X.	Rezerwy	1 271 038,63	945 942,23
XI.	Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 073 600,00	1 698 000,00
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-214 129,26	-298 277,25
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)		
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 587 588,27	20 460 318,58
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	283 228,26	310 922,30
XVII.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 008 649,78	1 408 649,78
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
XIX.	Zysk (strata) netto	1 576 708,68	1 237 189,94
	Pasywa Razem	370 425 277,97	305 387 847,28

Sporządził : Jadwiga Bartyka

Główny Księgowy
PEŁNOMOĆNIK ZARZĄDU

Sprawdził : Marzena Burliga

data : 27.09.2010r.

Jadwiga Bartyka

Gł. Księgowy:

Zarząd:

V-ce Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
i planowania produktów
Kornelia Wajoszek

V-ce Prezes Zarządu
ds. finansowych i kontroli
ryzyka bankowego
Daniela Musioł

V-ce Prezes Zarządu
ds. handlowych
Dariusz Wojcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Józef Kąpłanek

O.K. Bank Spółdzielczy

Centrala Knurów, 44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700, fax. 33 91 701
Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000073075
Fundusze własne 30 454 000,00 zł na dzień 28.02.2010r.
NIP 969-09-08-264 Regon 000496828
www.okbank.pl e-mail: info@okbank.pl
Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej
Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą centrali w Warszawie

Centrala Banku
44 -194 Knurów ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700
(32) 33 91 720
(32) 33 91 721
fax (32) 33 91 701



ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w złotych

Lp.	Wyszczególnienie pozycji rachunku	Stan na dzień:	
		30.06.2010	30.06.2009
I	Przychody z tytułu odsetek	12 677 246,56	10 585 811,43
II	Koszty odsetek	6 043 273,07	5 584 549,32
III	Wynik z tytułu odsetek (I - II)	6 633 973,49	5 001 262,11
IV	Przychody z tytułu prowizji	2 862 845,06	2 675 941,16
V	Koszty prowizji	137 020,41	99 666,45
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 725 824,65	2 576 274,71
VII	Przychody z udziałów lub akcji pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	143 090,80	
VIII	Wynik operacji finansowych		
IX	Wynik z pozycji wymiany	180 721,40	125 265,62
X	Wynik działalności bankowej	9 683 610,34	7 702 802,44
XI	Pozostałe przychody operacyjne	1 751 880,61	2 468 089,98
XII	Pozostałe koszty operacyjne	751 521,65	318 087,10
XIII	Koszty działania banku	6 986 049,17	6 716 022,79
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	486 268,66	493 449,03
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 238 970,10	2 601 666,00
XVI	Rozwiązanie rezerw	934 141,31	1 608 971,44
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	1 304 828,79	992 694,56
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	1 906 822,68	1 650 638,94
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych		
XX	Zysk (strata) brutto	1 906 822,68	1 650 638,94
XXI	Podatek dochodowy	330 114,00	413 449,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		
XXIII	Zysk (strata) netto	1 576 708,68	1 237 189,94

Sporządził : Jadwiga Bartyka

Sprawdził : Marzena Burliga

data: 27.09.2010r.

Główny Księgowy
PEŁNOMOCENIK ZARZĄDU

Gł. Księgowy :

Jadwiga Bartyka

Zarząd:

V-ce Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
i planowania produktów
Kornelia Wajszel

V-ce Prezes Zarządu
ds. finansowych i kontroli
ryzyka bankowego
Daniele Musiol

V-ce Prezes Zarządu
ds. handlowych
Dariusz Wójcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Józef Kąglanek

O.K. Bank Spółdzielczy
Centrala Knurów, 44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700, fax. 33 91 701
Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000073075
Fundusze własne 30 454 000,00 zł na dzień 28.02.2010r.
NIP 969-09-08-264 Regon 000496628
www.okbank.pl e-mail: info@okbank.pl
Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej
Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą centrali w Warszawie

Centrala Banku
44 -194 Knurów ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700
(32) 33 91 720
(32) 33 91 721
fax (32) 33 91 701



ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w złotych

	Treść informacji	Stan na dzień:	
		30.06.2010	30.06.2009
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 576 953,77	23 619 993,38
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 576 953,77	23 619 993,38
II	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	27 315 645,73	24 816 803,35
III	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	27 315 645,73	24 816 803,35

Sporządził: Jadwiga Bartyka

Główny Księgowy
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Sprawdził: Marzena Burliga

Data : 27.09.2010r.

Jadwiga Bartyka

Główny Księgowy:

Zarząd:

V-ce Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
i przygotowania produktów
Kornelia Waloszek

V-ce Prezes Zarządu
ds. finansowych i kontroli
ryzyka bankowego
Daniela Musiol

V-ce Prezes Zarządu
ds. handlowych
Dariusz Wójcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Józef Kaptanek

O.K. Bank Spółdzielczy

Centrala Knurów, 44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700, fax. 33 91 701

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000073075
Fundusze własne 30 454 000,00 zł na dzień 28.02.2010r.
NIP 969-09-08-264 Regon 000496828

www.okbank.pl e-mail: info@okbank.pl

Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej
Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą centrali w Warszawie

Centrala Banku

44 -194 Knurów ul. Kosmonautów 9A

tel. (32) 33 91 700

(32) 33 91 720

(32) 33 91 721

fax (32) 33 91 701



ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH BANKU

Lp.	Wyszczególnienie	w złotych	
		Stan na dzień:	
		30.06.2010	30.06.2009
A.	Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	1 576 708,68	1 237 189,94
II.	Korekty razem:	-4 750 502,57	-2 392 229,84
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I + II)	-3 173 793,89	-1 155 039,90
B.	Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	216 601,00	
II.	Wydatki	-1 635 606,37	-356 717,92
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+II)	-1 419 005,37	-356 717,92
C.	Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	7 298 970,99	84 654,00
II.	Wydatki	-136 987,71	-125 033,97
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I + II)	7 161 983,28	-40 379,97
D.	Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	2 569 184,02	-1 552 137,79
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	2 569 184,02	-1 552 137,79
F.	Środki pieniężne na początek okresu	12 572 372,90	14 188 685,71
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D)	15 141 556,92	12 636 547,92

Sporządził: Jadwiga Bartyka

Sprawił: Marzena Burliga

Data : 27.09.2010r.

Główny Księgowy
PEŁNOMOĆNIK ZARZĄDU

Gł. Księgowy:

Jadwiga Bartyka

Zarząd:

V-ce Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
i planowania produktów
Kornelia Waloszek

V-ce Prezes Zarządu
ds. finansowych i kontroli
ryzyka bankowego
Daniela Musiol

V-ce Prezes Zarządu
ds. handlowych
Dariusz Wojcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego
Józef Kaptanek

O.K. Bank Spółdzielczy

Centrala Knurów, 44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700, fax. 33 91 701
Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000073075
Fundusze własne 30 454 000,00 zł na dzień 28.02.2010r.
NIP 969-09-08-264 Regon 000496828
www.okbank.pl e-mail: info@okbank.pl
Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej
Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą centrali w Warszawie

Centrala Banku
44 -194 Knurów ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700
(32) 33 91 720
(32) 33 91 721
fax (32) 33 91 701



ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A

POZYCJE POZABILANSOWE w złotych

	Treść informacji	Stan na dzień:	
		30.06.2010	30.06.2009
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	37 279 010,78	31 355 150,02
II	Zobowiązania związane z realizacją kupna/sprzedaży		0,00
III	Pozostałe	212 893 106,15	177 094 078,63

Sporządził: Jadwiga Bartyka

data : 27.09.2010r.

Gł. Księgowy

Główny Księgowy
PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU

Jadwiga Bartyka

Sprawdził: Marzena Burliga

Zarząd:

V-ce Prezes Zarządu
ds. ekonomicznych
i planowania produktów
Kornelia Waloszek

V-ce Prezes Zarządu
ds. finansowych i kontroli
ryzyka bankowego
Daniela Musiol

V-ce Prezes Zarządu
ds. handlowych
Dariusz Wójcik

Prezes Zarządu
O.K. Banku Spółdzielczego

Józef Kaptanek

O.K. Bank Spółdzielczy

Centrala Knurów, 44-194 Knurów, ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700, fax. 33 91 701

Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000073075
Fundusze własne 30 454 000,00 zł na dzień 28.02.2010r.
NIP 969-09-08-264 Regon 000496828

www.okbank.pl e-mail: info@okbank.pl

Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej
Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą centrali w Warszawie

Centrala Banku
44 -194 Knurów ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700
(32) 33 91 720
(32) 33 91 721
fax (32) 33 91 701



ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

z siedzibą w Knurowie

44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A


Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie
Adres: 44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A
Tel.: + 48 32 33 91 700, fax: + 48 32 33 91 701

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Oświadczamy, że wedle naszej najlepszej wiedzy, półroczne skrócone sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową emitenta oraz jego wynik finansowy. Oświadczamy, że półroczny raport z działalności emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Ponadto oświadczamy, że poza ryzykami opisanymi w Dokumencie Informacyjnym z lipca 2010 r. nie ujawniły się inne ryzyka związane z zaspokajaniem roszczeń Obligatariuszy


Wiceprezes Zarządu Daniela Musiol


Prezes Zarządu Józef Kapłanek

O.K. Bank Spółdzielczy

Centrala Knurow, 44-194 Knurow, ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700, fax: 33 91 701
Sąd Rejonowy w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy
Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000073075
Fundusze własne 30 454 000,00 zł na dzień 28.02.2010r.
NIP 989-09-08-264 Regon 000496828
www.okbank.pl e-mail: info@okbank.pl
Polski Bank zrzeszony w Banku Polskiej
Spółdzielczej Spółka Akcyjna z siedzibą centrali w Warszawie

Centrala Banku
44 -194 Knurow ul. Kosmonautów 9A
tel. (32) 33 91 700
(32) 33 91 720
(32) 33 91 721
fax (32) 33 91 701