

**OPINIA I RAPORT  
Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**Orzesko - Knurowskiego  
Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie**

**44 – 194 Knurów  
ul. Kosmonautów 9a**

**za rok obrotowy od 01.01.2011 r. do 31.12.2011 r.**

## OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

- I. Dla Zebrania Przedstawicieli Członków i Rady Nadzorczej Orzesko – Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie.
- II. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Orzesko – Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie przy ul. Kosmonautów 9a, na które składa się:
  - 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
  - 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2011 r., który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą **471.940.140,97 zł**;
  - 3) zestawienie pozycji pozabilansowych, które na dzień 31.12.2011r. wykazują sumę **234.684.851,63 zł**;
  - 4) współczynnik wypłacalności, który na dzień 31.12.2011r. wykazuje wartość **11,06%**;
  - 5) rachunek zysków i strat sporządzony za rok obrotowy od 1 stycznia 2011r. do 31 grudnia 2011 r. wykazujący zysk netto w kwocie **2.811.563,45 zł**;
  - 6) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2011r. do 31 grudnia 2011r., które wykazuje zmianę kapitału własnego – zmniejszenie - w kwocie **4.313.597,00zł**;
  - 7) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2011r. do 31 grudnia 2011r. wykazujący zwiększenie, stanu środków pieniężnych o kwotę **1.994.428,44 zł**;
  - 8) dodatkowe informacje i objaśnienia

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest kierownik jednostki.

Kierownik jednostki oraz członkowie rady nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (j.t. Dz.U. z 2009r. Nr 152, poz.1223, z późn. zm.)

Naszym zadaniem było jego zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy jednostki oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

III. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2009r. Nr 152, poz. 1223z późn. zmianami),
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów,

Badanie to zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o tym sprawozdaniu.

W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

IV. Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia słowne:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2011r., jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2011 r. do 31.12.2011 r.;
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych;
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku;

V. Sprawozdanie z działalności Banku jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne.

Bielsko – Biała, 29 lutego 2012r.

PU BOOK – KEEPER Kancelaria Biegłych  
Rewidentów Sp. z o.o.  
Bielsko – Biała, ul. Paderewskiego 4/1b

Spółka wpisana na listę podmiotów  
uprawnionych do badania sprawozdań  
finansowych pod numerem 512.

Kluczowy Biegły Rewident  
Wiceprezes Zarządu

mgr Michał Waliczek  
nr ew. 11049

**RAPORT**  
**UZUPEŁNIAJĄCY OPINIĘ**  
**Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**Orzesko - Knurowskiego**  
**Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie**

**44 – 194 Knurów**  
**ul. Kosmonautów 9a**

**za rok obrotowy od 01.01.2011r. do 31.12.2011r.**

## SPIS TREŚCI

<b>I. INFORMACJE OGÓLNE</b>	<b>1</b>
1. Dane identyfikacyjne jednostki badanej	1
2. Ogólne informacje dotyczące przeprowadzonego badania	3
<b>II. OCENA FUNKCJONOWANIA SYTEMU EWIDENCJI I POWIĄZANEGO Z NIM SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ</b>	<b>4</b>
1. Stwierdzenia biegłego rewidenta	5
2. Inwentaryzacja	6
<b>III. OCENA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ</b>	<b>7</b>
<b>IV. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE</b>	<b>10</b>
1. Stosowanie się do norm ostrożnościowych	11
2. Aktywa, zobowiązania i kapitały własne oraz pozycje kształtujące wynik działalności Banku	11
3. Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności	11
<b>Informacja dodatkowa</b>	<b>11</b>
<b>Rachunek przepływów pieniężnych</b>	<b>11</b>
<b>Zestawienie zmian w kapitale własnym</b>	<b>12</b>
<b>Sprawozdanie z działalności</b>	<b>12</b>

## I. INFORMACJE OGÓLNE

### 1. Dane identyfikacyjne jednostki badanej

(a) Nazwa jednostki badanej:

Orzesko – Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

(b) Adres i siedziba:

ul. Kosmonautów 9a  
44 – 194 Knurów

(c) Orzesko – Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie działa na podstawie statutu z dnia 26.01.1948r., którego ostatnia zmiana miała miejsce 14.04.2011r. Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym w Gliwicach, X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 17.12.2001r., pod Nr KRS 0000073075.

Bank posiada potwierdzenie Komisji Nadzoru Finansowego uprawnień do wykonywania działalności bankowej z dnia 3 marca 2008r.

(d) Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2011r. wynosił 1.712.800,00 zł i dzielił się na 4.282 szt. udziałów o wartości 400,00 zł każdy.

Bank działa na podstawie przepisów ustawy „Prawo spółdzielcze” w związku z czym struktura własnościowa dotyczy wyłącznie osób fizycznych. Na dzień 31.12.2011r. obejmuje ona 4.282 członków spółdzielni.

Kapitał własny banku oprócz funduszu udziałowego obejmują:

- kapitał zapasowy (fundusz zasobowy) w kwocie 23.687.738,27 zł
- kapitał z aktualizacji wyceny w kwocie 316.966,26 zł
- pozostały fundusz rezerwy stanowiący na dzień 31.12.2011 fundusz ogólnego ryzyka bankowego w kwocie 2.608.649,78 zł
- należne wpłaty na kapitał podstawowy (fundusz udziałowy) w kwocie – 75.871,88 zł
- wynik finansowy roku bieżącego w wysokości 2.811.563,45 zł.

Łączna wartość kapitału własnego na dzień 31.12.2011r. wynosi **31.061.845,88 zł.**

Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, Bank zalicza:

- do funduszy podstawowych kwotę 6.300.000,00 zł środków uzyskanych z emisji obligacji;
- do funduszy uzupełniających kwotę 3.000.000,00 pożyczki podporządkowanej zaciągniętej w Banku Polskiej Spółdzielczości.



**1. Dane identyfikacyjne jednostki badanej (c.d.)**

(e) Podstawowy i zarejestrowany przedmiot działalności :

Podstawowy zakres działalności Banku obejmuje:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych;
- udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych;
- udzielanie pożyczek i kredytów konsumenckich, operacje wekslowe i czekowe, wydawanie kart płatniczych i wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń;
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- pośrednictwo w dokonywaniu przez rezydentów przekazów pieniężnych za granicę oraz rozliczeń kraju z nierezydentem, przekazy za granicę dokonywane za pośrednictwem banku zrzeszającego;
- obejmowanie i nabywanie akcji, praw z akcji i udziałów innej osoby prawnej oraz jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, obrót papierami wartościowymi;
- zamiana wierzytelności na składniki majątku dłużnika, które bank jest zobowiązany sprzedać: nieruchomości – w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia, pozostałych składników majątku – w okresie nie dłuższym niż 3 lata od daty nabycia;
- nabywanie i zbywanie nieruchomości.

(f) Rejestracja podatkowa i statystyczna

Drugi Urząd Skarbowy w Gliwicach na podstawie złożonego przez Bank wniosku o potwierdzenie nadania numeru identyfikacji podatkowej NIP 5 dokonał w dniu 12.01.2004 potwierdzenia nadanego numeru NIP 969-09-08-264

Główny Urząd Statystyczny nadał jednostce badanej numer identyfikacyjny REGON: 000496828.

(g) W badanym roku obrotowym Zarząd Banku funkcjonował w następującym składzie:

- p. Józef Kapłanek – Prezes Zarządu
- p. Kornelia Waloszek – Wiceprezes ds. ekonomicznych i planowania produktów
- p. Dariusz Wójcik – Wiceprezes ds. handlowych
- p. Daniela Musioł – Wiceprezes ds. finansowych i kontroli ryzyka bankowego

(h) Przeciętne zatrudnienie w roku 2011 wynosiło 187,34 etatów.

(i) Jednostki powiązane

Orzesko – Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA na mocy umowy zrzeszenia z dnia 27 marca 2002r.

Bank nie posiada innych jednostek powiązanych.

## 2. Ogólne informacje dotyczące przeprowadzonego badania

(a) Sprawozdanie finansowe za badany okres tj. od 1.01.2011r. do 31.12.2011r., składa się z:

- wprowadzenia do sprawozdania finansowego
- bilansu sporządzonego na dzień 31.12.2011r.  
którego suma aktywów i pasywów wynosi 471.940.140,97 zł
- rachunku zysków i strat sporządzonego za okres  
od 01.01.2011r. do 31.12.2011r. zamykającego się  
zyskiem netto wysokości 2.811.563,45 zł
- rachunku przepływów pieniężnych, których stan wynosi:
  - \* na początek roku obrotowego 16.311.643,85 zł
  - \* na koniec roku obrotowego 18.306.072,29 zł
  - \* zmiana netto +1.994.428,44 zł
- zestawienia pozycji pozabilansowych wykazującego sumę 234.684.851,63 zł
- zestawienia zmian w kapitale własnym
- dodatkowych informacji i objaśnień



(b) Podstawa badania

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzone zostało na podstawie umowy Nr 15 / 2011 z dnia 23 grudnia 2011r. zawartej pomiędzy badaną jednostką a Przedsiębiorstwem Usługowym „Book - Keeper” Kancelaria Biegłych Rewidentów Spółka z o.o. w Bielsku- Białej - jako podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych - nr ew. 512.

P.U. „Book – Keeper Kancelaria Biegłych Rewidentów Sp. z o.o. w Bielsku – Białej została wybrana do badania sprawozdania finansowego uchwałą Rady Nadzorczej Nr 1/10/2011 z dnia 15 grudnia 2011r.

Badanie w siedzibie jednostki przeprowadził biegły rewident p. Michał Waliczek wpisany na listę KIBR pod numerem 11049 w okresie od 30 stycznia do 17 lutego 2012r.

Zarówno podmiot uprawniony jak i przeprowadzający w jego imieniu badanie biegły rewident stwierdzają, że pozostają bezstronni i niezależni od badanej jednostki w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym.

(c) Sprawozdanie finansowe za rok poprzedni

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2010 zostało zbadane przez Kancelarię Usług Finansowo – Księgowych KUFIKS Sp. z o.o. z siedzibą w Czerwionce – Leszczynach ul. Szyb Zachodni 26 i otrzymało opinię bez zastrzeżeń.

Sprawozdanie to zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 3/2011 z dnia 14 kwietnia 2011r.

Uchwałą Nr 4/2011 z dnia 14 kwietnia 2011r. Zebranie Przedstawicieli dokonało podziału zysku netto wypracowanego przez Bank w roku 2010 w kwocie 2.889.250,78 zł przeznaczając go:

- na Fundusz Zasobowy w kwocie 2.100.000,00 zł;
- na odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka 600.000,00 zł
- na dywidendę 160.874,36 zł
- na fundusz reprezentacji 28.376,42 zł.

Sprawozdanie finansowe za rok 2010 zostało złożone w Sądzie Rejonowym w Gliwicach w dniu 25.05.2011r. oraz złożone do ogłoszenia w Monitorze Spółdzielczym w dniu 9.05.2011r..

## II. OCENA FUNKCJONOWANIA SYSTEMU EWIDENCJI I POWIĄZANEGO Z NIM SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

### 1. Stwierdzenia biegłego rewidenta

- (a) W trakcie badania nie nastąpiły żadne ograniczenia jego zakresu, a Bank udostępnił żądane przez biegłego rewidenta dane i informacje, przedłożył oświadczenie o kompletności ujęcia danych w księgach rachunkowych i wykazaniu wszelkich zobowiązań warunkowych oraz poinformował o istotnych zdarzeniach, które nastąpiły po dacie bilansu do dnia złożenia oświadczenia.
- (b) Bilans zamknięcia za rok poprzedni został prawidłowo wprowadzony do ksiąg rachunkowych jako bilans otwarcia na 1 stycznia 2011r.
- (c) Jednostka stosuje aktualną dokumentację opisującą przyjęte przez nią zasady (politykę) rachunkowości.  
Opracowana dokumentacja zasad (polityki) rachunkowości spełnia wymogi Ustawy o rachunkowości z dnia 29.09.1994r. i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych: rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
- (d) Księgi rachunkowe prowadzone są w systemie elektronicznego przetwarzania danych.
- (e) Operacje gospodarcze dokumentowane były w sposób kompletny, przejrzysty i były poprawnie zakwalifikowane w księgach rachunkowych.
- (f) Zapisy księgowe dokonywane były poprawnie i kompletnie na podstawie dowodów księgowych.
- (g) Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.
- (h) Księgi rachunkowe przechowywane są właściwie – archiwizacja na nośniku zapewniającym trwałość zapisu. System komputerowy posiada zasady ochrony danych. Wejście do systemu jest zabezpieczone hasłami.
- (i) Pozycje kształtujące wynik finansowy brutto na działalności gospodarczej we wszystkich istotnych aspektach zostały ujęte w sposób kompletny i prawidłowy.

- (j) Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na 31.12.2011r. są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994r. z późniejszymi zmianami, która określa zasady rachunkowości dla jednostek mających siedzibę lub miejsce sprawowania zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi: rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

### **Kontrola wewnętrzna**

W badanej jednostce odpowiedzialność za funkcjonowanie systemu kontroli oraz zapobieganie i wykrywanie nieprawidłowości ponosi Zarząd Banku. W roku 2011 obowiązywał wprowadzony uchwałą z dnia 31.12.2010r. Regulamin kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej zbadano w stopniu wystarczającym do wyrażenia opinii rewizyjnej, w zakresie w jakim kontrola wewnętrzna wiąże się ze sprawozdaniem finansowym.

Badanie systemu kontroli wewnętrznej nie miało na celu ujawnienia wszystkich nieprawidłowości tego systemu.

Procedury kontroli wewnętrznej są stosowane w sposób ciągły ograniczając ryzyko wystąpienia nieprawidłowości. Ewidencja księgowa zapewnia kompletność i przejrzystość ujęcia operacji gospodarczych na podstawie poprawnie zakwalifikowanych prawidłowych dokumentów księgowych.

Na podstawie oceny zespołu środków kontrolnych biegły rewident stwierdza, że stan w tym zakresie jest dobry i że istnieją przesłanki do zaufania informacjom dostarczonym przez rachunkowość Banku.

System kontroli wewnętrznej powiązany z systemem księgowości zapewnia kompletne ujęcie w księgach dowodów operacji gospodarczych.

### **Inwentaryzacja**

Bank przeprowadził na dzień 31.12.2011r. inwentaryzację środków pieniężnych w kasach oraz w drodze uzyskania pisemnych potwierdzeń sald stanu środków pieniężnych na rachunkach bankowych, lokat terminowych, depozytów bankowych, należności z tytułu udzielonych kredytów.

Pozostałe aktywa i pasywa Banku zostały zinwentaryzowane w drodze weryfikacji sald zgodnie z zasadami inwentaryzacji wynikającymi z dokumentacji zasad rachunkowości Orzesko – Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie.

Terminy oraz częstotliwość inwentaryzacji została zachowana.

### III. OCENA SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Pozycja wartościowa			Dynamika %	
	2009	2010	2011	2010/2009	2011/2010
Przychody z tytułu odsetek	21 803 016,79	25 932 525,38	28 947 030,45	118,94%	111,62%
Koszty odsetek	10 907 657,39	12 279 394,92	14 796 967,99	112,58%	120,50%
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	10 895 359,40	13 653 130,46	14 150 062,46	125,31%	103,64%
Przychody z tytułu prowizji	5 648 072,26	5 762 063,52	5 578 826,59	102,02%	96,82%
Koszty prowizji	205 624,72	271 369,56	184 780,60	131,97%	68,09%
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	5 442 447,54	5 490 693,96	5 394 045,99	100,89%	98,24%
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	143 090,80	143 090,80	165 365,80	100,00%	115,57%
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	3 259 688,61	#DZIEL/0!	#DZIEL/0!
Wynik pozycji Wymiany	246 830,78	294 270,60	272 787,25	119,22%	92,70%
Wynik działalności bankowej	16 727 728,52	19 581 185,82	23 241 950,11	117,06%	118,70%
Pozostałe przychody operacyjne	4 318 766,05	3 320 070,02	3 347 371,19	76,88%	100,82%
Pozostałe koszty operacyjne	2 102 418,86	1 449 829,75	968 330,34	68,96%	66,79%
Koszty działania banku	13 670 203,58	14 710 363,07	15 664 179,81	107,61%	106,48%
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	943 934,01	995 589,50	926 874,24	105,47%	93,10%
Odpisy na rezerwy i aktualizacje wartości	6 277 796,12	4 405 659,47	10 127 814,04	70,18%	229,88%
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	4 591 838,36	2 372 350,83	4 562 684,58	51,66%	192,33%
Różnica wart. rezerw i aktualizacji (XV - XVI)	1 685 957,76	2 033 308,64	5 565 129,46	120,60%	273,70%
Wynik działalności operacyjnej	2 643 980,36	3 712 164,88	3 464 807,45	140,40%	93,34%
Zysk (strata) brutto	2 643 980,36	3 712 164,88	3 464 807,45	140,40%	93,34%
Podatek dochodowy	817 217,00	822 914,00	653 244,00	100,70%	79,38%
Zysk (strata) netto	1 826 763,36	2 889 250,88	2 811 563,45	158,16%	97,31%

Na podstawie analizy przedstawionych powyżej danych finansowych zauważyć należy iż znaczący wpływ na ogólny obraz działalności i rentowności Banku w 2011r. w porównaniu do 2010r. miały następujące czynniki:

- zarówno przychody z tytułu odsetek jak i koszty odsetek uległy w 2011r. zwiększeniu Przychody z tytułu odsetek wzrosły o 11,62 % natomiast koszty odsetek o 20,50 %. Relacja pomiędzy dynamiką zmian przychodów i kosztów działalności spowodowała wzrost wyniku z tytułu odsetek o 3,64% w porównaniu do roku 2010.
- w roku 2011 Bank wypracował zysk z tytułu operacji papierami wartościowymi w wysokości 3.260 tys. zł, co wpłynęło bezpośrednio na zwiększenie zysku z działalności bankowej, który w porównaniu do roku 2010 zwiększył się o 18,70%.
- znacząca nadwyżka utworzonych w roku 2011 rezerw i odpisów aktualizujących wartość ponad kwotę rezerw i odpisów rozwiązanych wpłynęła na obniżenie zysku brutto Banku, który w porównaniu do roku 2010 zmniejszył się o 6,66%. Różnica wartości rezerw i aktualizacji wzrosła w stosunku do roku ubiegłego blisko trzykrotnie.



## 1. Dane do analizy dynamiki i struktury aktywów przedstawiają się następująco:

w zł

AKTYWA	Pozycje wartościowe			Struktura			Dynamika	
	2009	2010	2011	2009	2010	2011	10/09	11/10
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 850 011,11	6 914 188,84	7 222 150,31	1,77%	1,78%	1,53%	118,19%	104,45%
Należności od sektora finansowego	46 462 798,45	65 788 956,00	121 606 940,80	14,07%	16,90%	25,77%	141,59%	184,84%
Należności od sektora niefinansowego	205 370 807,95	242 506 469,74	260 103 724,83	62,21%	62,30%	55,11%	118,08%	107,26%
Należności od sektora budżetowego	16 315 137,18	17 747 541,22	13 902 014,34	4,94%	4,56%	2,95%	108,78%	78,33%
Dłużne papiery wartościowe	41 090 903,53	30 023 980,04	42 539 121,65	12,45%	7,71%	9,01%	73,07%	141,68%
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 852 906,30	1 914 211,30	1 734 990,30	0,56%	0,49%	0,37%	103,31%	90,64%
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	512 446,00	1 618 311,00	0,00%	0,13%	0,34%	-	315,80%
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	43 277,22	60 187,16	20 686,74	0,01%	0,02%	0,00%	139,07%	34,37%
Rzeczowe aktywa trwałe	10 731 585,81	11 423 390,33	9 188 463,59	3,25%	2,93%	1,95%	106,45%	80,44%
Inne aktywa	1 290 259,63	10 102 249,52	11 583 809,25	0,39%	2,60%	2,45%	782,96%	114,67%
Rozliczenia międzyokresowe	1 120 970,84	2 262 147,19	2 419 928,16	0,34%	0,58%	0,51%	201,80%	106,97%
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>330 128 658,02</b>	<b>389 255 767,34</b>	<b>471 940 140,97</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>117,91%</b>	<b>121,24%</b>

W zakresie sytuacji majątkowej Banku można zauważyć, że:

- w roku 2011 o 21,24% zwiększyła się suma bilansowa,
- zmniejszył się udział należności od sektora niefinansowego w sumie aktywów z 62,30% w roku 2010 do 55,11% w roku 2011. Wzrósł natomiast udział należności od sektora finansowego z 16,90% w 2010r. do 25,77%. w 2011r.
- należności od sektora finansowego zwiększyły się w roku 2011 o 84,84% w porównaniu do roku 2010 a należności od sektora niefinansowego zwiększyły się o 7,26%. Zmniejszeniu o 11,67% uległy należności od sektora budżetowego.
- istotnie wzrosły dłużne papiery wartościowe. W porównaniu do roku 2010 zwiększyły się o 41,68%

## 3. Dane w zakresie stanu pasywów przedstawia tabela:

w zł

PASYWA	Pozycje wartościowe			Struktura			Dynamika	
	2009	2010	2011	2009	2010	2011	10/09	11/10
Zobowiązania wobec sektora finansowego	50 914,74	7 323,73	407 248,45	0,02%	0,00%	0,09%	14,38%	5560,67%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	247 934 992,16	302 557 044,97	373 102 240,70	75,10%	77,73%	79,06%	122,03%	123,32%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 897 370,54	35 298 003,96	39 702 246,41	13,60%	9,07%	8,41%	78,62%	112,48%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	44 590,00	7 050 400,00	0,00%	0,01%	1,49%	#DZIEL/0!	15811,62%
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	205 762,44	2 229 049,01	2 184 820,37	0,06%	0,57%	0,46%	1083,31%	98,02%
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	5 383 922,12	7 023 456,18	11 307 417,48	1,63%	1,80%	2,40%	130,45%	161,00%
Rezerwy	1 078 742,25	1 713 169,28	2 123 921,68	0,33%	0,44%	0,45%	158,81%	123,98%
Zobowiązania podporządkowane	5 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00	1,51%	1,28%	1,06%	100,00%	100,00%
Kapitał (fundusz) podstawowy	1 826 000,00	8 704 800,00	1 712 800,00	0,55%	2,24%	0,36%	476,71%	19,68%
Należne wpłaty na kapitał (wielkość ujemna)	-255 750,25	-95 328,88	-75 871,88	-0,08%	-0,02%	-0,02%	37,27%	79,59%
Kapitał (fundusz) zapasowy	20 463 625,90	21 587 638,27	23 687 738,27	6,20%	5,55%	5,02%	105,49%	109,73%
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	307 664,98	288 120,26	316 966,26	0,09%	0,07%	0,07%	93,65%	110,01%
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 408 649,78	2 008 649,78	2 608 649,78	0,43%	0,52%	0,55%	142,59%	129,87%
Zysk (strata) netto	1 826 763,36	2 889 250,78	2 811 563,45	0,55%	0,74%	0,60%	158,16%	97,31%
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>330 128 658,02</b>	<b>389 255 767,34</b>	<b>471 940 140,97</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>117,91%</b>	<b>121,24%</b>

Analiza struktury i zmian w zakresie pasywów Banku wskazuje, że najbardziej znaczące są następujące zjawiska:

- dominującą pozycję pasywów Banku stanowią zobowiązania wobec sektora niefinansowego. Udział tych zobowiązań w sumie bilansowej wynosi w roku 2011 79,06%. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego zwiększyły się w porównaniu do roku 2010 o 23,32%;
- wzrost widoczny jest również w zakresie stanu zobowiązań wobec sektora budżetowego. Zwiększyły się one w porównaniu do 2010r. o 12,48%;
- znaczny wzrost zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wynika ze zmiany prezentacji wyemitowanych przez Bank obligacji. Pierwotnie zostały one zaprezentowane w pozycji „Kapitał podstawowy” a na dzień 31.12.2011r. przedstawiono je jako zobowiązania. Zmiana ta jest zauważalna również w zakresie dynamiki kapitału podstawowego;
- kapitał własny Banku (suma kapitału podstawowego, zapasowego, należnych wpłat na poczet kapitału, kapitału z aktualizacji wyceny, pozostałych kapitałów rezerwowych oraz zysku netto) stanowi 7,4% sumy bilansowej.



#### 4. Wybrane wskaźniki finansowe

Wskaźnik	2009r.	2010r.	2011r.
Wskaźnik zyskowności	6,62%	9,07%	7,41%
Wskaźnik wypłacalności	11,23%	11,86%	11,06%
Wskaźnik rentowności kapitałów własnych	6,36%	7,93%	7,49%
Wskaźnik ryzyka działalności kredytowej	6,85%	10,87%	10,99%
Wskaźnik kredytowania	66,06%	65,38%	56,61%
Wskaźnik kredytów straconych	5,59%	5,78%	8,31%
Wskaźnik kapitału własnego	8,70%	9,36%	7,95%
Wskaźnik stabilności	29,85%	31,58%	36,29%
Wskaźnik depozytów	88,17%	86,27%	87,04%
Wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym	37,53%	31,52%	24,54%
Udział aktywów pracujących	77,96%	76,37%	68,94%
Wskaźnik aktywów dochodowych	8,02%	8,30%	8,67%
Wskaźnik obsługi pracujących	3,94%	3,83%	4,06%
Wskaźnik płynności I stopnia wg terminów umownych	0,97	0,79%	1,25
Wskaźnik płynności II stopnia wg terminów umownych	1,06	0,83%	1,21

Najistotniejsze zmiany w 2011r. dotyczące wybranych wskaźników finansowych były następujące :

- rentowność Banku w porównaniu do roku 2011 zmniejszyła się. Wskaźnik rentowności obniżył się o 1,66 pkt. % a rentowność kapitału własnego o 0,44 pkt. %;
- współczynnik wypłacalności zmniejszył się w stosunku do roku ubiegłego z poziomu 11,86% do 11,06% jednak utrzymuje się na poziomie bezpiecznym tj. powyżej wymaganych 8%;
- poprawie uległy wskaźniki płynności. Wskaźnik płynności I stopnia wzrósł z poziomu 0,79 w roku 2010 do 1,25 w roku 2011 a wskaźnik płynności II zwiększył się z poziomu 0,83 do 1,21;
- zmniejszeniu o 8,77 pkt. % w porównaniu do roku 2010 uległ wskaźnik kredytowania i jednocześnie w zakresie kredytów wzrósł udział kredytów straconych z poziomu 5,78 % w roku 2010 do 8,31% w roku 2011;

#### Zagrożenie kontynuacji działalności

W naszej ocenie wyniki badania sprawozdania finansowego Banku za rok 2011 oraz analiza wyżej przedstawionych wskaźników przy uwzględnieniu wszystkich dostępnych nam informacji na dzień sporządzenia niniejszego raportu i opinii, nie wskazują na to aby istniało zagrożenie kontynuacji działalności Banku w ciągu 12 miesięcy od dnia, na który zostało sporządzone sprawozdanie finansowe.

#### IV. INFORMACJE SZCZEGÓŁOWE

##### 1. Stosowanie się do norm ostrożnościowych

W oparciu o przeprowadzone badanie nie zidentyfikowaliśmy żadnych faktów wskazujących na niestosowanie się przez Bank w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2011r. do bankowych norm ostrożnościowych dotyczących między innymi koncentracji zaangażowań, rezerwy obowiązkowej oraz adekwatności kapitałowej. Uzyskaliśmy ponadto oświadczenie Banku, że w ciągu badanego roku obrotowego nie zostały złamane normy ostrożnościowe.

##### 2. Aktywa, zobowiązania i kapitały własne oraz pozycje kształtujące wynik działalności Banku.

Struktura aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych oraz pozycji kształtujących wynik działalności Banku została szczegółowo przedstawiona i omówiona w zbadanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31.12.2011r.

##### 3. Prawdliwość ustalenia współczynnika wypłacalności

Podczas przeprowadzania badania nie stwierdziliśmy nieprawidłowości w zakresie ustalenia współczynnika wypłacalności na dzień 31.12.2011r. zgodnie z uchwałą Nr 67/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z późniejszymi zmianami w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

#### **Informacja dodatkowa**

Informacja dodatkowa składa się z wprowadzenia do sprawozdania finansowego oraz dodatkowych informacji i objaśnień. Została ona sporządzona stosownie do postanowień art. 48 ust.1 i 2 ustawy o rachunkowości oraz załącznika do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków. Dane ujęte w informacji dodatkowej są kompletne i prawidłowe, zawierają opis istotnych zasad rachunkowości oraz informacje objaśniające.

#### **Rachunek przepływów pieniężnych**

Rachunek przepływów został sporządzony prawidłowo na podstawie danych bilansu i rachunku zysków i strat oraz szczegółowych informacji wynikających z ksiąg jednostki.



### Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie prawidłowo przedstawia zmiany w stanie kapitałów własnych Banku w okresie od 1 stycznia 2011r. do 31 grudnia 2011r. Zostało sporządzone w sposób zgodny z postanowieniami art. 45 ustawy o rachunkowości a wykazane w nim dane są zgodne z bilansem i księgami jednostki.

### Sprawozdanie z działalności

Sprawozdanie z działalności jednostki jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust.2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego są z nim zgodne.

Raport sporządzono w czterech jednobrzmiących egzemplarzach. Zawiera on 12 kolejno ponumerowanych i zaparafowanych stron.

Bielsko – Biała, 29 lutego 2012r.

PU BOOK – KEEPER Kancelaria Biegłych  
Rewidentów Sp. z o.o.  
Bielsko – Biała, ul. Paderewskiego 4/1b

Spółka wpisana na listę podmiotów  
uprawnionych do badania sprawozdań  
finansowych pod numerem 512.

Kluczowy Biegły Rewident  
Wiceprezes Zarządu

mgr Michał Waliczek  
Nr ew. 11049

Kmitów, 1.03.2012r.

**Przedsiębiorstwo Usługowe  
„Book-Keeper”  
Kancelaria Biegłych  
Rewidentów Spółka z o. o.  
ul. Paderewskiego 4/1b  
43-300 Bielsko-Biała**

W związku z przeprowadzonym badaniem sprawozdania finansowego za rok 2011, mającego na celu wyrażenie opinii czy przedstawia ono prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji majątkowej, finansowej i wyników działalności zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości, wynikającymi z ustawy o rachunkowości z 29 października 1994r. ( Dz. U. Nr 121 poz. 591 z późniejszymi zmianami).

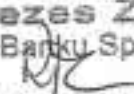
Potwierdzamy, zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem co następuje:

1. Uznajemy naszą odpowiedzialność za rzetelne sporządzenie sprawozdania finansowego, zgodnie z w/w przepisami, obejmujące wszystkie – odpowiednio wskazane – informacje wymagane przez ustawę i statut jednostki.
2. Udostępniliśmy Państwu wszystkie księgi rachunkowe i potwierdzającą je dokumentację.
3. Sprawozdanie finansowe w naszym przekonaniu jest wolne od istotnych błędów i przeoczeń.
4. Jednostka przestrzegała wszystkich warunków umów, które w wypadku odstąpienia od nich -mogłyby istotnie wpływać na sprawozdanie finansowe.
5. Bank przestrzegał w roku 2011 obowiązujących norm ostrożnościowych w tym: koncentracji zaangażowań, rezerwy obowiązkowej oraz adekwatności kapitałowej.
6. Nie mamy planów lub zamierzeń, które mogłyby istotnie oddziaływać na lub klasyfikację aktywów i pasywów wykazanych w sprawozdaniu finansowym.
7. Jednostka ma bezsporne tytuły prawne do wszystkich aktywów; nie nastąpiły żadne zastawy lub obciążenia na majątku jednostki z wyjątkiem ujawnionych w informacji dodatkowej.
8. Ujęliśmy i wykazaliśmy wszystkie zobowiązania.
9. Od daty bilansu nie nastąpiły zdarzenia, które wymagałyby ich wykazania w sprawozdaniu finansowym lub jego korekty, albo wykazania w załączniku.



10. Nie istnieją żadne formalne lub nieformalne, układy dotyczące wyrównania sald naszych kont środków pieniężnych i kapitałów.
11. Zaktualizowano wartość wszelkich należności wątpliwych.
12. Potwierdzamy swoją odpowiedzialność za prawidłowość rozliczeń z budżetem państwa.
13. Nie występują inne zobowiązania warunkowe poza ujawnionymi w informacji dodatkowej.

**Prezes Zarządu**  
O.K. Banku Spółdzielczego

  
.....  
**Józef Kaplańek**

**V-ce Prezes Zarządu**  
ds. finansowych

  
.....  
**Dariusz Wójcik**

**V-ce Prezes Zarządu**  
ds. bezpieczeństwa / kontrola  
ryzyka bankowego

  
.....  
**Daniela Musiał**

**V-ce Prezes Zarządu**  
ds. ekonomicznych  
i planowania produktów

  
**Kornelia Waloszek**

## OŚWIADCZENIE

Niniejszym Zarząd Orzesko – Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie ul. Kosmonautów 9a, oświadcza że po dacie bilansu nie miały miejsca żadne z niżej wymienionych zdarzeń:

1. Wymagające uwzględnienia w sprawozdaniu finansowym:
  - a) aktywa trwałe: ustalenie ostatecznej ceny zakupu lub sprzedaży środka nabytego lub sprzedanego przed końcem roku,
  - b) nieruchomości: ocena prowadzi do wniosku, że następuje trwałe obniżenie wartości,
  - c) inwestycje: otrzymanie kopii sprawozdania finansowego lub innej informacji o spółce nie notowanej na giełdzie, pozwalających stwierdzić, że następuje trwałe obniżenie wartości lokat długoterminowych,
  - d) należności: renegecja kwot należnych od kontrahentów lub niewypłacalność dłużnika,
  - e) podatki: uzyskanie informacji dotyczących wysokości podatków,
  - f) roszczenia: otrzymane lub należne kwoty odszkodowań ubezpieczeniowych stanowiących przedmiot pertraktacji na dzień, na który sporządza się bilans,
  - g) ujawnienie: ujawnienie błędów lub nadużyć wskazujących na nieprawidłowości sprawozdania finansowego.
  
2. Nie wymagające uwzględnienia w sprawozdaniu finansowym:
  - a) fuzje i zakupy innych jednostek,
  - b) reorganizacja i zamierzenia reorganizacyjne,
  - c) zaciąganie pożyczek,
  - d) zakup lub sprzedaż środków trwałych oraz lokat,
  - e) straty w środkach trwałych i zapasach wywołane wypadkami losowymi jak np. pożar, powódź,
  - f) rozpoczęcie nowych form działalności gospodarczej lub rozszerzenie dotychczasowych,
  - g) zaniechanie istotnej części działalności, jeśli nie przewidywano tego na koniec roku,
  - h) obniżenie wartości nieruchomości i lokat zaliczanych do aktywów, jeśli można udowodnić, że obniżka ta nastąpiła po zakończeniu roku,
  - i) zmiany kursów walut,
  - j) działania władz jak np. nacjonalizacja,
  - k) strajki i inne zakłócenia pracy.

Knurów, 1.03.2012r.

V-ce Prezes Zarządu  
ds. finansowy i kontroli  
ryzyka bankowego  
*Daniewa Musin*

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

V-ce Prezes Zarządu ds. finansowych ..... *Janusz Wójcik* .....  
Prezes Zarządu O.K. Banku Spółdzielczego ..... *Józef Kaplanek* .....