



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie  
ul. Kosmonautów 9a, 44-194 Knurow  
tel. (32) 33-91-700, fax (32) 33-91-701  
e-mail : info@okbank.pl  
www.okbank.pl

**RAPORT ROCZNY**  
**ORZESKO-KNUROWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO**  
**Z SIEDZIBĄ W KNUROWIE**  
**WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2018 r.**

**Knurow, 30 maja 2019 r.**

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie ul. Kosmonautów 9a, 44-194 Knurow, Sąd Rejonowy w Gliwicach  
X Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego KRS 0000073075, NIP 9690908264

Od 2010 roku Bank notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie na rynku CATALYST.

 Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą Centrali w Warszawie – Grupa BPS  System Ochrony Zrzeszenia BPS

Uczestnik ogólnopolskiego projektu Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży



# 1. PISMO ZARZĄDU ORZESKO-KNUROWSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO Z SIEDZIBĄ W KNUROWIE DO OBLIGATARIUSZY

Szanowni Państwo,

W załączeniu przekazujemy raport roczny zawierający:

1. Zweryfikowane sprawozdanie finansowe za rok 2018, składające się z:
  - o Wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
  - o Bilansu,
  - o Zestawienia pozycji pozabilansowych,
  - o Łącznego współczynnika kapitałowego,
  - o Rachunku zysków i strat,
  - o Zestawienia zmian w kapitale własnym,
  - o Rachunku przepływów pieniężnych,
  - o Dodatkowych informacji i objaśnień,
  - o Sprawozdania Zarządu.
2. Opinia i raport z badania sprawozdania finansowego.

Bank podejmuje działania zmierzające do poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz realizacji założeń PPN. Niższy poziom wygenerowanego zysku netto jest konsekwencją tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących na pokrycie ryzyka kredytowego, a tym samym poprawy bezpieczeństwa Banku. Wg stanu na 31.12.2018 r. założenia w obszarze adekwatności zostały zrealizowane. Podstawowe cele założone na rok 2018, tj. poprawa jakości portfela kredytowego oraz uzyskanie wskaźnika wyrezerwowania są nie w pełni realizowane. Wskaźnik wyrezerwowania w wysokości 49.06% przewyższał minimalny 30-procentowy poziom obowiązujący uczestników Spółdzielni SOZ BPS. Pomimo, iż Bank zmniejszył zaangażowanie w aktywa do zbycia, cel jest w dalszym ciągu realizowany z opóźnieniem. Pozostałe cele obejmujące: wzmocnianie funduszy własnych, poprawę jakości portfela certyfikatów inwestycyjnych są realizowane. Natomiast osiąganie korzystnych wyników finansowych oraz poprawa wskaźnika C/I poprzez ograniczanie kosztów działania Banku są nie w pełni realizowane. Na przestrzeni roku 2018 Bank utrzymywał nadzorcze normy płynności jak i wskaźnik LCR powyżej nadzorczych limitów. Wskaźnik LCR wyniósł 382%. Pomimo zadawalającej sytuacji w zakresie płynności bieżącej, Bank stale podejmuje działania zmierzające do wzrostu stabilności źródeł finansowania. Łączny współczynnik kapitałowy na 31.12.2018 r. osiągnął wartość 12.48%. Wynik roku bieżącego w wysokości 137 tys. zł w całości został przeznaczony na zwiększenie funduszu zasobowego. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu w zakresie MREL od dnia 1 stycznia 2023 r. w wysokości 9.33% sumy funduszy własnych.

Bank przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dniem 31 grudnia 2015 r.

Plan strategiczny oraz przyjęte kierunki działania zakładają dalszy zrównoważony rozwój Banku, przy jednoczesnej poprawie rentowności i bezpieczeństwa finansowego, ukierunkowany na dywersyfikację oferowanych produktów, sukcesywne i kontrolowane zwiększanie rynku oraz rozwój nowoczesnych kanałów dystrybucji produktów i usług.

Prognozy finansowe na rok 2019 zostały opracowane z uwzględnieniem sytuacji makroekonomicznej i obserwowanych trendów na rynkach finansowych oraz na rynku nieruchomości, jako segmentu istotnie oddziałującego na wysokość i jakość kredytów.

Analiza oczekiwań Klientów w korelacji z ogólną sytuacją makroekonomiczną oraz tendencjami rozwojowymi stanowi fundament do oceny i podjęcia szybkich działań dostosowawczych, które pozwolą na utrzymanie zakładanej dynamiki rozwoju przy równoczesnym doskonaleniu standardów obsługi Klienta oraz procedur i mechanizmów kontroli ryzyka oraz wzmocnienia bezpieczeństwa Banku.

Z wyrazami szacunku

Zarząd

Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego  
z siedzibą w Knurowie

Wiceprezes Zarządu  
ds. Finansowych

Daniela Musioł

PREZES ZARZĄDU

Dariusz Wójcik

## 2. WYBRANE DANE FINANSOWE

| Wybrane dane finansowe         | 31.12.2018 |            | 31.12.2017 |            |
|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                | w tys. PLN | w tys. EUR | w tys. PLN | w tys. EUR |
| Aktywa netto                   | 667 271    | 155 179    | 637 159    | 152 763    |
| Fundusze własne                | 38 852     | 9 035      | 41 081     | 9 849      |
| Zysk (strata) netto            | 137        | 32         | 280        | 67         |
| Zysk (strata) brutto           | 415        | 97         | 629        | 151        |
| Wynik z lat ubiegłych netto    | 0          | 0          | 1 030      | 247        |
| Wynik działalności bankowej    | 21 270     | 4 947      | 22 460     | 5 385      |
| Kredyty wg wartości nominalnej | 318 883    | 74 159     | 352 541    | 84 524     |
| Depozyty (bez odsetek)         | 605 023    | 140 703    | 573 367    | 137 468    |

|                                       |              |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| <i>Łączny współczynnik kapitałowy</i> | <i>12.48</i> | <i>12.09</i> |
|---------------------------------------|--------------|--------------|

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

4,3000 na dzień 31.12.2018 r.

4,1709 na dzień 31.12.2017 r.

## 3. ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

- o Aktywa
- o Pasywa
- o Pozycje pozabilansowe
- o Rachunek zysków i strat
- o Zestawienie zmian w kapitale własnym
- o Rachunek przepływów pieniężnych Banku
- o Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

Roczne Sprawozdanie Finansowe w formie tabel przedstawiono w załączniku nr 1.

Informację dodatkową sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku przedstawiono w załączniku nr 2.

## 4. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

Sprawozdanie Zarządu z działalności Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie za okres od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku przedstawiono w załączniku nr 3.

## 5. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Dane emitenta:

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Adres: 44-194 Knurów; ul. Kosmonautów 9A

Tel.: + 48 32 33 91 700, fax: + 48 32 33 91 701

### OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Oświadczamy, że wedle naszej najlepszej wiedzy, roczne 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. Ponadto oświadczamy, że roczne sprawozdanie z działalności emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Wiceprezes Zarządu  
ds. Finansowych

*Daniela Musiał*

.....  
Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

*Dariusz Wójcik*

.....  
Prezes Zarządu

## 6. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Dane emitenta:

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie

Adres: 44-194 Knurów; ul. Kosmonautów 9A

Tel.: + 48 32 33 91 700, fax: + 48 32 33 91 701

### OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Oświadczamy, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego, został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz, że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym rocznym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Wiceprezes Zarządu  
ds. Finansowych

*Daniela Musioł*

.....  
Wiceprezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU

*Dariusz Wójcik*

.....  
Prezes Zarządu

## **7. SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie za 2018 rok przedstawiono w załączniku nr 4.

## **8. SPIS ZAŁĄCZNIKÓW**

1. Roczne Sprawozdanie Finansowe w formie tabel.
2. Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku.
3. Sprawozdanie Zarządu z działalności Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie za okres od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku.
4. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie za 2018 rok.

*[Faint, illegible text]*

