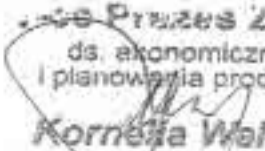


**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU z DZIAŁALNOŚCI**  
**OK BANKU SPÓŁDZIELCZEGO z/s w Knurowie**  
**w okresie od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku**

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

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

V-ce Prezes Zarządu  
ds. handlowych  
  
**Dariusz Wójcik**

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

## **I. STAN PRAWNY I WŁADZE BANKU**

### **1. Dane ogólne o Banku**

Pełna nazwa Banku: Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Knurowie.

Adres siedziby: 44-194 Knurów, ul.Kosmonautów 9a.

Bank został wpisany do rejestru sądowego: KRS Sąd Rejonowy w Gliwicach X Wydział Gospodarczy w dn. 17.12.2001r w dziale 1 pod nr 0000073075

Bank powstał: 1904r.

Przedmiot działalności Banku według PKD:

64.19.Z - pozostałe pośrednictwo finansowe,

66.29.Z - działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-  
rentowymi.

Zgodnie ze Statutem, Bank działa na terenie województw: śląskiego, opolskiego,  
dolnośląskiego, małopolskiego, łódzkiego, świętokrzyskiego.

Posiadane jednostki organizacyjne Banku (oddziały i ekspozytury):

- Centrala Knurów ul.Kosmonautów 9a
- O/Knurów, ul.Kosmonautów 11a
- O/Czerwionka, ul.3-go Maja 2
- O/Gliwice, ul.Jasnogórska 7
- O/Łaziska Górne, ul. Barlickiego 1
- O/Ornontowice, ul.Zwycięstwa 26a
- O/Orzesze, ul. Rynek 6
- O/Ruda Śląska, ul.Zgrzebnioka 6
- O/Toszek, ul.Gliwicka 34
- O/Wielowieś, ul.Główna 5
- O/Zabrze, ul.Wolności 448
- E/Gierałtowice, ul. Ks. Roboty 48
- E/Leszczyny, Róg Ligonía i Morcinka
- E/Orzesze-Zawiść, ul.Centralna 1-7
- E/Rudziniec, ul.Gliwicka 26
- E/Szczygłowice, ul.Staszica 1
- E/Chorzów, ul. Wolności 18
- E/Tarnowskie Góry, ul. Zagórska 159
- E/Czerwionka, ul. Parkowa 9

## **2. Władze Banku**

### **ZARZĄD**

W okresie 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku Zarząd pracował w składzie :

- Józef Kapłanek – Prezes
- Daniela Musioł - V-ce Prezes
- Kornelia Waloszek-V-ce Prezes
- Dariusz Wójcik - V-ce Prezes

W ciągu 2011 roku odbyło się 74 protokołowanych posiedzeń, na których podjęto 554 uchwał i 35 zarządzeń.

### **3. Dane o zatrudnieniu i strukturze organizacyjnej**

Bank zatrudniał wg stanu na 31.12.2011r 193 pracowników na 182,5 etatach, w tym:  
167 kobiet,  
26 mężczyzn.

Zmiany w zatrudnieniu w 2011 roku spowodowały wzrost zatrudnienia o 2 osoby.

W 2011r zrealizowano szkolenia w 66 tematach obejmując nimi 329 pracowników.

## **II. CHARAKTERYSTYKA DZIAŁALNOŚCI BANKU (produkty, rynek, umowy)**

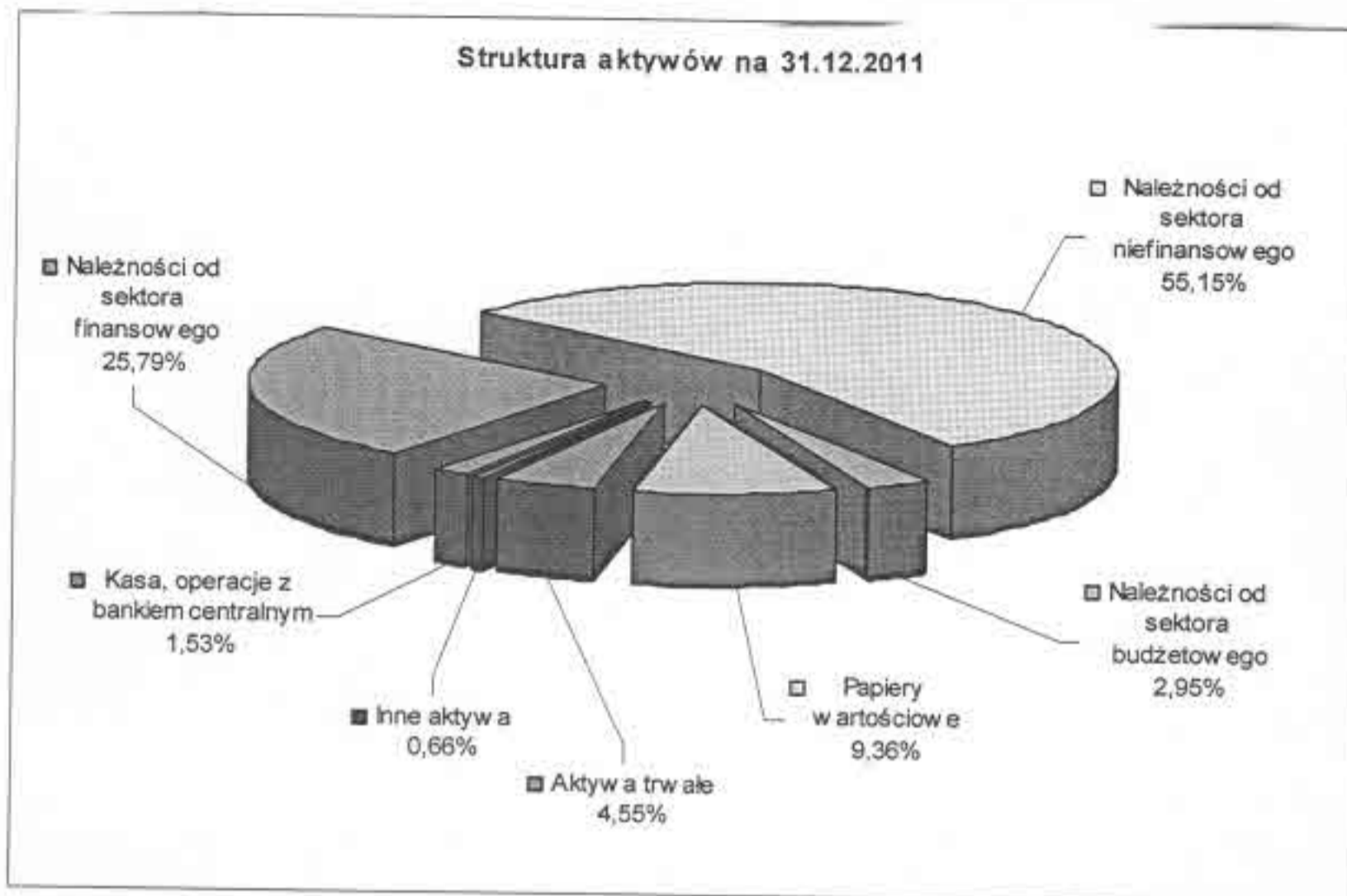
### **1. Informacje o podstawowych produktach i/lub usługach wraz z ich określeniem wartościowym i ilościowym oraz udziałem poszczególnych produktów i usług albo ich grup, a także zmianach w tym zakresie w danym roku obrotowym.**

#### **1.1. Podstawowe segmenty działalności Banku**

Rok 2011 roku zamknął się sumą bilansową w wysokości **471 940** tys. zł. Suma bilansowa jest wyższa w stosunku do grudnia 2010 r. o 82 684 tys., tj. 21 % . Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości **2 812** tys. zł i jest niższy w odniesieniu do roku ubiegłego o 78 tys. zł.

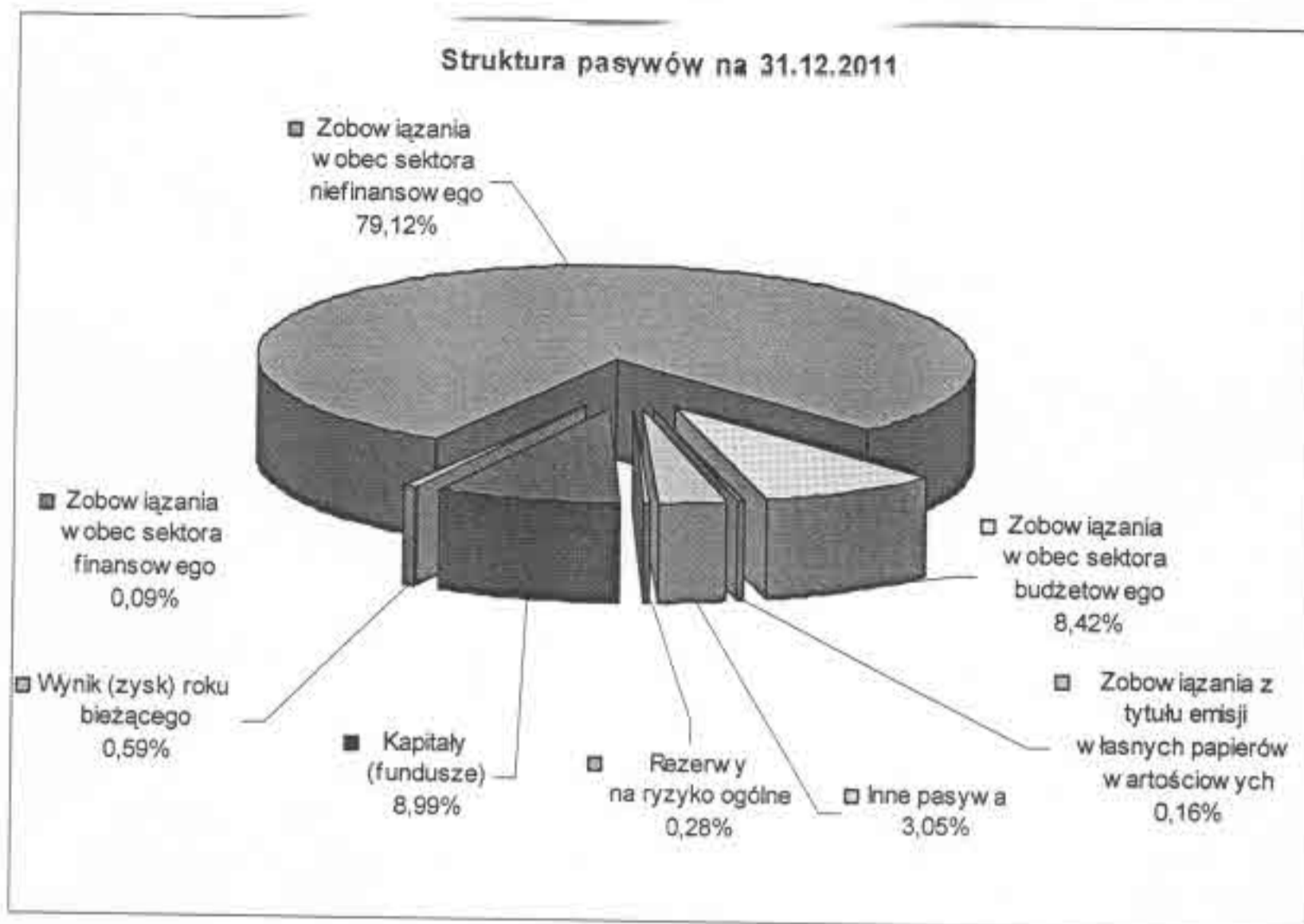
W strukturze aktywów Banku na dzień 31.12.2011 roku najważniejsze miejsce zajmują należności od sektora niefinansowego, bo ponad 55 %. Pozostałymi pozycjami pod względem stopnia dochodowości są lokaty międzybankowe, które wraz z innymi należnościami od sektora finansowego stanowią ponad 25,5 % w strukturze aktywów oraz papiery wartościowe – niecałe 9,5 %. Należności od sektora budżetowego stanowią niecałe 3,0 % aktywów. Następnie aktywa trwałe – niecałe ponad 4,5 % oraz kasa – ok. 1,5 % i inne aktywa – ponad 0,5 % aktywów ogółem. Strukturę aktywów na dzień 31.12.2011 r. pokazano na poniższym wykresie.





W strukturze pasywów na dzień 31.12.2011 roku najważniejszą pozycją są zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które stanowią ponad 79 % pasywów ogółem. Następną pozycją są zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych – niecałe 8,5 %, zaś kapitały stanowią prawie 9 % pasywów ogółem. W strukturze są też inne pasywa, które stanowią ponad 3,0 % pasywów ogółem oraz rezerwy na ryzyko ogólne – 0,28 %. Wynik roku bieżącego stanowi 0,59 % pasywów. Ponadto zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych – 0,16 % oraz zobowiązania wobec sektora finansowego – 0,09 %. Strukturę pasywów na dzień 31.12.2011 r. pokazano na poniższym wykresie.



### Marża

Średnioważone oprocentowanie aktywów wyniosło 8,49 %. Średnioważony koszt pozyskania środków ukształtował się na poziomie 3,89 %. Stąd marża operacyjna Banku wyniosła 4,60 %, Marża odsetkowa liczona tylko dla podmiotów niefinansowych i budżetowych wyniosła 6,13 %. Odległość globalnej marży netto od marży granicznej wynosi 0,92 %.

### Kredyty

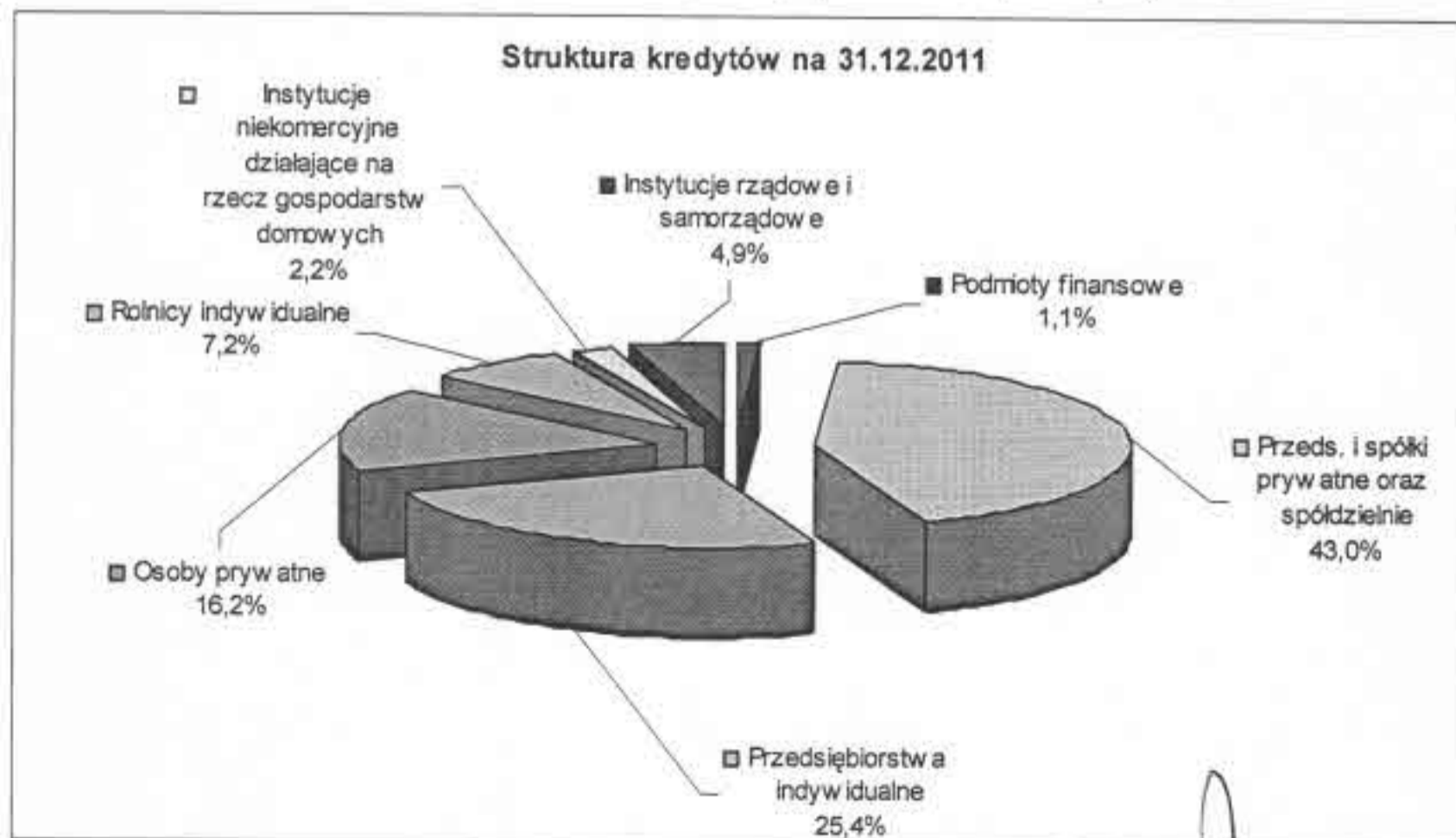
Portfel kredytowy netto ( kredyty ogółem wraz z odsetkami pomniejszone o rezerwy oraz ESP ) ukształtował się na poziomie **277 027** tys. . Kredyty ogółem bez odsetek ( kredyty normalne + kredyty pod obserwacją + kredyty zagrożone ) wyniosły **282 246** tys.

Wskaźnik jakości kredytów ukształtował się na poziomie **10,99 %** i jest wyższy o 0,12 pp. niż na koniec roku 2010.

	31.12.2010	31.12.2011
Kredyty normalne	211 464	206 907
Kredyty pod obserwacją	26 898	44 313
Kredyty w sytuacji zagrożonej	29 066	31 026
<b>Kredyty ogółem (bez odsetek)</b>	<b>267 428</b>	<b>282 246</b>
<b>Wskaźnik jakości kredytów</b>	<b>10,87</b>	<b>10,99</b>
Odsetki	6 841	11 509
<b>Kredyty ogółem</b>	<b>274 269</b>	<b>293 755</b>
Rezerwy celowe	8 407	13 817
Korekty wartości	2 899	2 911
<b>Kredyty netto</b>	<b>262 963</b>	<b>277 027</b>

W portfelu kredytów (bez odsetek) od podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych 56,2 % stanowią kredyty z terminem pierwotnym powyżej 5 lat.

W strukturze kredytów wg podmiotów na dzień 31.12.2011 roku najważniejsze miejsce zajmują przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie, bo 43 %, następnie przedsiębiorcy indywidualni – niecałe 25,5 %, osoby prywatne – ponad 16 %, rolnicy – ponad 7 %, instytucje rządowe i samorządowe – niecałe 5 %, pozostałe jednostki niefinansowe – ponad 2 % oraz pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego – ponad 1 %. Strukturę portfela kredytowego przedstawia poniższy wykres.



Papiery wartościowe, akcje, lokaty międzybankowe

<b>Papiery wartościowe w tys. zł</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2011</b>
Bony skarbowe	9 953,00	9 964,00
Bony pieniężne	7 995,00	19 990,00
Obligacje skarbowe	978,00	0,00
<b>Skarbowe i pieniężne ŁĄCZNIE</b>	<b>18 926,00</b>	<b>29 954,00</b>
Obligacje podmiotów finansowych	<b>1 049,00</b>	<b>1 053,00</b>
Obligacje komercyjne i komunalne	<b>9 999,00</b>	<b>9 632,00</b>
Obligacje BS		<b>1 591,00</b>
Certyfikaty depozytowe	50,00	50,00
Certyfikaty inwestycyjne	512,00	1 619,00
Obligacje BPS S.A.	0,00	259,00
<b>Razem papiery wartościowe</b>	<b>30 536,00</b>	<b>44 158,00</b>

<b>Lokaty międzybankowe w tys. zł</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2011</b>
Lokaty międzybankowe	45 519,00	98 827,00

<b>Akcje w tys. zł</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>Akcje BPS S.A.</b>	<b>1 500,00</b>	<b>1 321,00</b>
seria C	1 050,00	871,00
seria H	191,00	191,00
seria H	259,00	259,00
<b>Akcje DM BPS</b>	<b>350,00</b>	<b>350,00</b>
cena 1 zł	250,00	250,00
cena 4 zł	100,00	100,00
<b>Akcje IT Card S.A.</b>	<b>62,00</b>	<b>62,00</b>
<b>Razem akcje</b>	<b>1 912,00</b>	<b>1 733,00</b>
<b>Razem akcje + certyfikaty depozytowe</b>	<b>1 962,00</b>	<b>3 633,00</b>
<b>Fundusze własne</b>	<b>36 434,00</b>	<b>37 530,00</b>

Depozyty

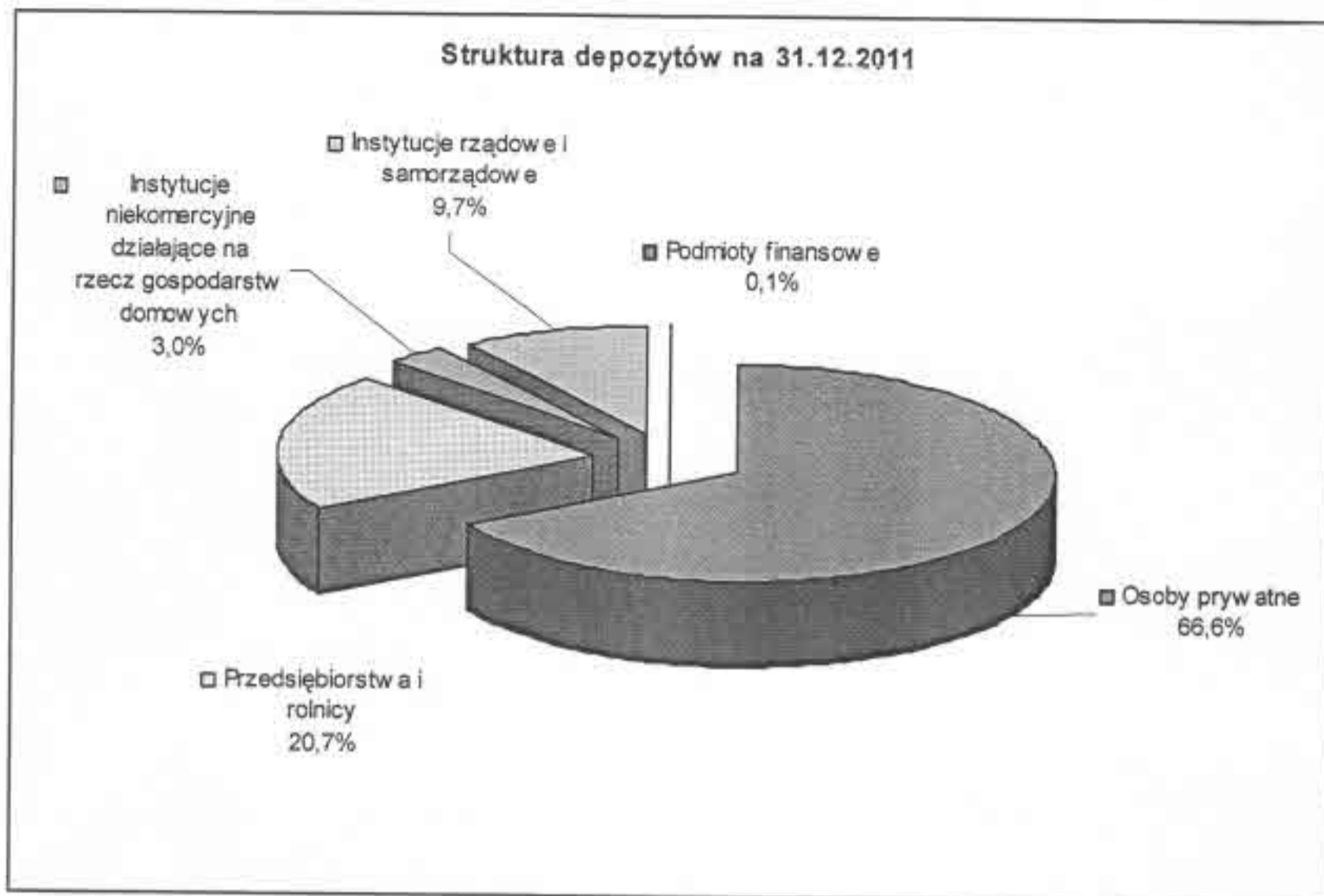
Baza depozytowa stanowiła ponad 87,5 % pasywów. Depozyty ogółem wraz z odsetkami, podmiotów finansowych, niefinansowych i budżetowych wynosiły na koniec grudnia 2011 roku 413 212 tys.

	31.12.2010	31.12.2011
Podmioty finansowe	7	404
Osoby prywatne	232 276	273 315
Podmioty gospod. oraz rolnicy	55 761	84 812
Instytucje niekomercyjne dział. na rzecz gosp. domowych	12 533	12 264
Instytucje rządowe i samorządowe	35 250	39 696
<b>Depozyty razem,</b> <b>w tym:</b>	<b>335 827</b>	<b>410 491</b>
depozyty bieżące	127 760	180 438
depozyty terminowe (w tym zablokowane)	207 031	228 006
zob. z tyt. zabezpieczeń	1 036	2 047
Odsetki	2 028	2 718
Pozostałe zobowiązania	7	3
<b>Depozyty ogółem</b>	<b>337 862</b>	<b>413 212</b>

W strukturze bazy depozytowej na koniec miesiąca grudnia 2011 roku najważniejsze miejsce zajmują osoby prywatne, bo 66,6 % depozytów ogółem, następnie przedsiębiorstwa i rolnicy - 20,7 %, sektor budżetowy – 9,7 % oraz pozostałe jednostki – ok. 3 %. W odniesieniu do miesiąca poprzedniego można zauważyć wzrost udziału w depozytach ogółem depozytów od przedsiębiorstw i rolników, a spadek udziału depozytów od osób prywatnych. W pozostałych pozycjach depozytów, która została przedstawiona na poniższym wykresie/

Handwritten signatures and initials, including a large stylized signature on the left and several smaller initials on the right.





Na dzień 31.12.2011r Bank posiadał otwartych:

- łącznie 35805 rachunków klientów, w tym:
- 4857 rachunków kredytowych,
- 16061 rachunków depozytowych,
- 14887 rachunków bieżących, ROR, a-vista
- 2698 rachunków internetowych dla klientów indywidualnych i korporacyjnych,
- 834 umów o informacji o saldzie rachunku przez SMS,
- 5553 kart płatniczych dla osób prywatnych,
- 478 kart VISA BUSINESS dla podmiotów gospodarczych,
- 112 kart kredytowych.

Bank posiadał w 2011r 20 bankomatów, z tego 3 zlokalizowane poza placówkami Banku.




**3. Informacje o umowach znaczących dla działalności Banku, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub konsorcjach**

**3.1. UMOWY UBEZPIECZENIA**

Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeniowym WARTA SA następujące umowy ubezpieczenia:

Lp.	Przedmiot polisy	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
1	Odpowiedzialność cywilna	1000	01.01.-31.12.2011	900616268903
2	Ubezp. gotówki od zdarzeń losowych	6360	01.01.-31-12.2011	900616268901
3	Ubezp. mienia od kradzieży z włamaniem	59 000	01.01.-31.12.2011	900616268904
4	Ubezp. mienia od zdarzeń losowych	17533	01.01-31.12.2011	900616268902
5	Ubezp. Sprzętu elektronicznego od wszelkich ryzyk	1680	01.01-31.12.2011	900616268905
6	Oprogramowanie i licencje	535	01.01-31.12.2012	900616268905

Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych CONCORDIA następujące umowy :

Firma ubezpieczonego	Suma ubezpieczenia (w tys. zł)	Okres ubezpieczenia	Numer polisy
Ubezp. majątkowe bud. Czeladź	1 140	01.01.-31.12.2011	33002613

**3.2.UMOWY WSPÓŁPRACY Z INNYMI PODMIOTAMI**

Podmiot	Okres współpracy	Przedmiot współpracy	
ASSECO Poland SA	Od 1998r	System informatyczny	

VIS Sp. z o.o.	Od 2008r	Ochrona obiektów	
<i>Gwarancja Sp. z o.o.</i>	<i>Od 2011r</i>	<i>Ochrona obiektów</i>	

### **3.3 UMOWY ZRZESZENIA**

Bank posiada zawartą Umowę Zrzeszenia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie

### **3.4. UMOWY KONSORCJUM**

W 2011r Bank realizował łącznie 17 umów konsorcjów kredytowych z BPS SA OW/Katowice, BPS SA O/Opole oraz z BS Sośnicowice. Łączna kwota finansowania przez OK BS wynosi 17 694 706,48 zł.

### **III.1. Kierunki rozwoju Banku**

W minionym roku Zarząd Banku realizował długoterminową strategię rozwoju Banku. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem dokonano w Banku szeregu zmian w wielu istotnych obszarach funkcjonowania m.in. opracowano i wdrożono zmiany w strukturze organizacyjnej oraz procedury zwiększające bezpieczeństwo, sprawność i efektywność Banku w związku z wdrożeniem dyrektyw Nowej Umowy Kapitałowej. Wdrożone procedury w latach poprzednich do identyfikacji ryzyk i zarządzania nimi znalazły wyraz w arkuszach nadzorczych BION.

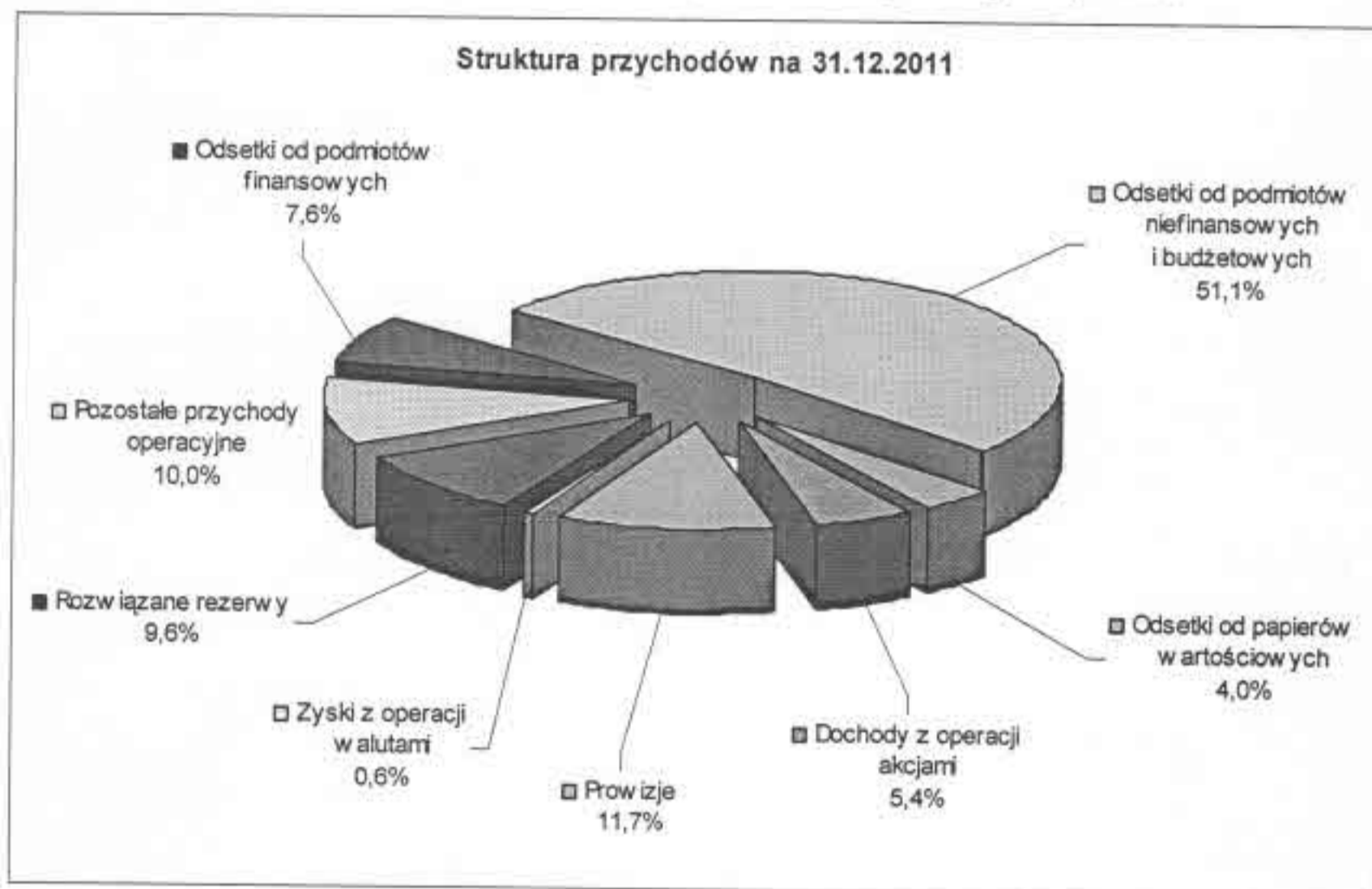
### **IV. Aktualny (w 2011 roku) stan majątkowy i sytuacja finansowa Banku**

Na dzień 31 grudnia 2011 roku Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy osiągnął wynik finansowy brutto w wysokości 3 464 807,45 zł., natomiast netto 2 811 563,45 zł.

Fundusze własne wyniosły 37 530 tys., zaś współczynnik wypłacalności 11,06.

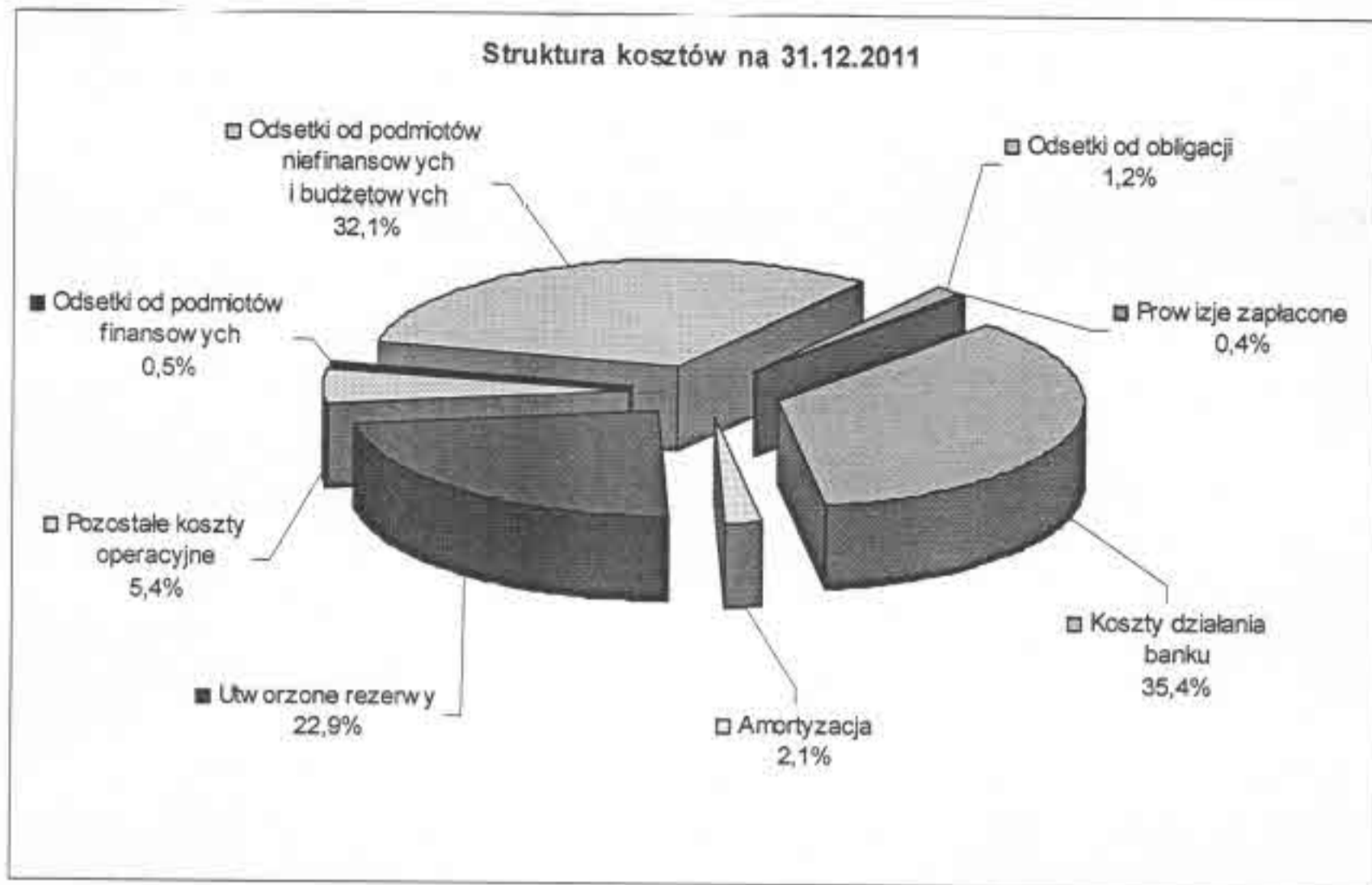
W strukturze przychodów na koniec grudnia 2011 roku najważniejsze miejsce zajmują odsetki od podmiotów niefinansowych i budżetowych, tu ponad 51 %. Następnie pobrane prowizje – niecałe 12 % oraz dochody uboczne wraz z innymi przychodami operacyjnymi – 10 %. Rozwiązane rezerwy stanowią ponad 9,5 %, zaś dochody z operacji z akcjami – ok. 5,5 % przychodów ogółem. Odsetki od papierów wartościowych stanowią 4 % w strukturze przychodów. Na pozostałe 8 % składają się odsetki od podmiotów finansowych, w tym od lokat międzybankowych – ponad 7,5 % oraz dochody z operacji finansowych walutami – ponad 0,5 %.

Strukturę przychodów na dzień 31.12.2011 r. pokazano na poniższym wykresie.



W strukturze kosztów na koniec grudnia 2011 roku najważniejszą pozycję stanowią koszty utrzymania banku – 35,5 %, odsetki podmiotów niefinansowych i budżetowych – ponad 32 % oraz utworzone rezerwy – niecałe 23 %. Amortyzacja stanowi ponad 2 % kosztów ogółem oraz pozostałe koszty operacyjne – niecałe 5,5 %. Na pozostałe 2 % kosztów składają się odsetki od obligacji oraz prowizje zapłacone.

Strukturę kosztów na dzień 31.12.2011 r. pokazano na poniższym wykresie.



Informacje o sytuacji finansowej Banku syntetycznie zobrazowane zostały w poniższych tabelach i zestawieniach.

Podstawowe wskaźniki:

Wybrane dane finansowe	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
	w tys.		
Aktywa netto	330 129	389 256	471 940
Fundusze własne	28 707	36 434	37 530
Zysk (strata) brutto	2 644	3 712	3 465
Zysk (strata) netto	1 827	2 889	2 812
Wynik działalności bankowej	16 728	19 581	23 242
Kredyty brutto (bez odsetek)	230 168	267 428	282 246
Depozyty (bez odsetek)	291 077	335 827	410 491

Wybrane wskaźniki	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011
Współczynnik wypłacalności	11,23	11,86	11,06
Udział kredytów w sumie bilansowej	68,13	67,56	59,81
Wskaźnik jakości kredytów	6,85	10,87	10,99
Rentowność aktywów ROA (wynik netto / suma bilansowa)	0,55	0,74	0,59
Rentowność kapitałów ROE (wynik netto / kapitały)	6,41	7,73	7,01

#### IV.1. Sytuacja majątkowa i kapitałowa

Kapitał własny przyjmuje następujące formy:

	31.12.2010 tys. zł	31.12.2011 tys. zł
Fundusze własne	36 437	37 530
Fundusze podstawowe	32 146	34 213
Fundusze uzupełniające	4 291	3 317
Współczynnik wyplacalności	11,86	11,06

#### IV.2. Informacje o zaciągniętych przez BS kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności oraz o udzielonych poręczeniach i gwarancjach w 2011 roku

Bank w 2011r realizował następujące pożyczki:

- z Banku BPS SA pożyczkę podporządkowaną w kwocie 5 mln. zł z okresem spłaty 5 lat.

#### V. INFORMACJE o ZMIANACH w POWIĄZANIACH ORGANIZACYJNYCH lub KAPITAŁOWYCH BANKU Z INNYMI PODMIOTAMI

##### POWIĄZANIA KAPITAŁOWE

OK BS posiada zaangażowanie kapitałowe 1 321 940 akcji w BPS SA oraz 350 000 akcji w Domu Maklerskim BPS SA z/s w Warszawie i 61 800 akcji w spółce IT Card Sp. z o.o.

Bank nie nabywał własnych udziałów w 2011 roku.

#### ZARZĄD BANKU:

- |                      |                |
|----------------------|----------------|
| 1. Józef Kapłanek    | Prezes Zarządu |
| 2. Daniela Musioł    | V-ce Prezes    |
| 3. Kornelia Waloszek | V-ce Prezes    |
| 4. Dariusz Wójcik    | V-ce Prezes    |

Prezes Zarządu  
O.K. Banku Spółdzielczego

.....**Józef Kapłanek**  
V-ce Prezes Zarządu  
do spraw finansowych i kontroli  
ryzyka bankowego  
.....**Daniela Musioł**  
.....

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY  
z siedzibą w Knurowie  
44-194 KNURÓW, ul. Kosmonautów 9A  
tel: (0-32) 399 17 60, fax: (0-32) 339 17 01.....  
(pieczęć firmowa)

.....**Kornelia Waloszek**  
V-ce Prezes Zarządu  
do spraw handlowych  
.....**Dariusz Wójcik**